

# Bollettino di Vigilanza

## Anno XII n. 6/2024

*Appendice: Provvedimenti Sanzionatori*



Publicato il 31 luglio 2024





(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 ..... 6

**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. 113581/24 DEL 29 APRILE 2024

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. 58 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 2022 al 28 febbraio 2023.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 156.825,00 (centocinquantaseimilaottocentoventicinque/00).

### PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 141819/24 DEL 5 GIUGNO 2024

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. 120 attestati di rischio nel periodo dal 1° gennaio al 30 giugno 2023 - su n. 11.203 attestati trasmessi complessivamente nello stesso periodo.
Norma Sanzionatoria	art. 310- <i>quater</i> del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 11.000,00 (undicimila/00).

### PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 152184/24 DEL 19 GIUGNO 2024

Destinatario	Eurovita s.p.a. (società posta in liquidazione coatta amministrativa con d.m. 27 ottobre 2023), in persona del commissario liquidatore, con sede in Milano.
Violazione	artt. 30, 30- <i>bis</i> e 37- <i>ter</i> del d.lgs. 209/2005, 5, 10, 11, 12, 17, 18 e 19 del regolamento IVASS 24/2016 e 5, commi 1 e 2, 6, 8, 17 e 19 del regolamento IVASS 38/2018; combinato disposto dell'art. 35- <i>quater</i> del d.lgs. 209/2005 e degli artt. 4, 5, 6, 7 e 8 del regolamento IVASS 34/2017; art. 47- <i>quater</i> , comma 1, del d.lgs. 209/2005; combinato disposto degli artt. 30- <i>bis</i> e 30- <i>ter</i> del d.lgs. 209/2005 e degli artt. 4, 5 e 6, commi 1, 2 e 4, del regolamento IVASS 32/2016 e degli artt. 17, commi 1 e 2, 18 e 19, comma 4, del regolamento IVASS 38/2018; combinato disposto dell'art. 36- <i>bis</i> , commi 1 e 5, del d.lgs. 209/2005 e dell'art. 40, comma 1, del regolamento IVASS 18/2016 (accertamenti ispettivi), in relazione alle irregolarità di seguito indicate: - gravi carenze nel governo, gestione e controllo dei rischi finanziari, nonché, sino all'esercizio 2020, nel calcolo delle <i>Best Estimate Liabilities</i> ; - carenze nella valutazione del rischio di solvibilità attuale e prospettica e nella definizione del <i>Risk Appetite Framework</i> ; tardiva implementazione del piano dei rimedi, varato a seguito di precedente ispezione IVASS.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 8.280.000,00 (ottomilioniduecentottantamila/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

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 152328/24 DEL 19 GIUGNO 2024**

Destinatario	Società Reale Mutua di Assicurazioni, con sede in Torino.
Violazione	artt. 16, comma 1, del d.lgs. 231/2007, 11, comma 1, lettere c), m), n) e o) e 14 del regolamento IVASS 44/2019; artt. 18, comma 1, lettere b) e c) del d.lgs. 231/2007, 35 e 37 del regolamento IVASS 44/2019, in relazione alle irregolarità di seguito indicate: <ul style="list-style-type: none"><li>- carenze nell'individuazione del titolare effettivo del rapporto continuativo;</li><li>- carenze nell'acquisizione di informazioni sulle finalità perseguite, sulla coerenza tra la situazione economico-patrimoniale del cliente e l'ammontare dei premi e sull'origine dei fondi nei casi di cessione del contratto.</li></ul>
Norma Sanzionatoria	art. 62, comma 1, del d.lgs. 231/2007.
Importo sanzione	euro 207.500,00 (duecentosettemilacinquecento/00).

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 152624/24 DEL 19 GIUGNO 2024**

Destinatario	Eurovita s.p.a. (società posta in liquidazione coatta amministrativa con d.m. 27 ottobre 2023), in persona del commissario liquidatore, con sede in Milano.
Violazione	combinato disposto dell'art. 16, comma 1, del d.lgs. 231/2007 e degli artt. 9, 10, comma 1, lettere a), b), c), d), e h) e 11 del regolamento IVASS 44/2019; artt. 19, comma 1, lettera d) del d.lgs. 231/2007 e art. 38, comma 1, del regolamento IVASS 44/2019; artt. 18, 19, 24 e 25 del d.lgs. 231/2007 e artt. 32, 33, 46 e 47 del regolamento IVASS 44/2019; artt. 31, 32 e 33 del d.lgs. 231/2007 e artt. 40 e 41 del regolamento IVASS 44/2019; art. 35, comma 1, del d.lgs. 231/2007 e artt. 14, comma 2, lettere l) e n) e 18, commi 6 e 8, del regolamento IVASS 44/2019 (accertamenti ispettivi), in relazione alle irregolarità di seguito indicate: <ul style="list-style-type: none"><li>- carenze nella profilazione della clientela;</li><li>- inadempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela;</li><li>- inadempimento degli obblighi di conservazione dei documenti, dati e informazioni da acquisire ai fini dell'adeguata verifica della clientela nel periodo gennaio 2019-novembre 2020;</li><li>- inadeguatezza delle procedure adottate in tema di operazioni sospette.</li></ul>
Norma Sanzionatoria	art. 62, comma 1, del d.lgs. 231/2007.
Importo sanzione	euro 312.682,50 (trecentododicimilaseicentottantadue/50).

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 152660/24 DEL 19 GIUGNO 2024**

Destinatario	Romano Marcello, nella qualità, all'epoca dei fatti, di sindaco effettivo di Eurovita s.p.a. (posta in liquidazione coatta amministrativa con d.m. 27 ottobre 2023), presso la residenza in Roma.
Violazione	art. 46, comma 1, lettera b) del d.lgs. 231/2007 (accertamenti ispettivi nei confronti della società Eurovita s.p.a., ora in lca) - alla presa d'atto da parte del Collegio sindacale, a inizio 2021, delle inadempienze gravi e ripetute nel governo, gestione e controllo del rischio di riciclaggio e dei rischi reputazionali ad esse sottesi, non ha dato seguito ad alcuna comunicazione all'IVASS.
Norma Sanzionatoria	art. 59, comma 1, del d.lgs. 231/2007.
Importo sanzione	euro 5.000,00 (cinquemila/00).



**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 152750/24 DEL 19 GIUGNO 2024**

Destinatario	Maugeri Claudio, nella qualità, all'epoca dei fatti, di Presidente del Collegio sindacale di Eurovita s.p.a. (posta in liquidazione coatta amministrativa con d.m. 27 ottobre 2023), presso la residenza in Saronno (VA).
Violazione	art. 46, comma 1, lettera b) del d.lgs. 231/2007 (accertamenti ispettivi nei confronti della società Eurovita s.p.a., ora in lca) - alla presa d'atto da parte del Collegio sindacale, a inizio 2021, delle inadempienze gravi e ripetute nel governo, gestione e controllo del rischio di riciclaggio e dei rischi reputazionali ad esse sottesi, non ha dato seguito ad alcuna comunicazione all'IVASS.
Norma Sanzionatoria	art. 59, comma 1, del d.lgs. 231/2007.
Importo sanzione	euro 5.000,00 (cinquemila/00).

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 152761/24 DEL 19 GIUGNO 2024**

Destinatario	Dogliotti Antonio Carlo, nella qualità, all'epoca dei fatti, di sindaco effettivo di Eurovita s.p.a. (posta in liquidazione coatta amministrativa con d.m. 27 ottobre 2023), presso la residenza in Valenza (AL).
Violazione	art. 46, comma 1, lettera b) del d.lgs. 231/2007 (accertamenti ispettivi nei confronti della società Eurovita s.p.a., ora in lca) - alla presa d'atto da parte del Collegio sindacale, a inizio 2021, delle inadempienze gravi e ripetute nel governo, gestione e controllo del rischio di riciclaggio e dei rischi reputazionali ad esse sottesi, non ha dato seguito ad alcuna comunicazione all'IVASS.
Norma Sanzionatoria	art. 59, comma 1, del d.lgs. 231/2007.
Importo sanzione	euro 5.000,00 (cinquemila/00).

## 2. PROVVEDIMENTI SANZIONATORI NEI CONFRONTI DI INTERMEDIARI<sup>2</sup>

### PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 121181/24 DELL'8 MAGGIO 2024

Destinatario	Re Sofia (RUI E000641500), presso la residenza in Figino Serenza (CO). Delibera del Collegio di garanzia n. 3636 del 25 gennaio 2024.
Violazione	artt. 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005 e 54, comma 1, 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. 123275/24 DEL 10 MAGGIO 2024

Destinatario	Manfanetti Simone (RUI E000064405), presso la residenza in Capoliveri (LI). Delibera del Collegio di garanzia n. 3639 del 15 febbraio 2024.
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. 130275/24 DEL 21 MAGGIO 2024

Destinatario	Gambuzza Luca (all'epoca dei fatti RUI E000561288), in qualità di responsabile dell'attività di distribuzione di Assiwell s.r.l., presso la residenza in Casnate con Bernate (CO). Delibera del Collegio di garanzia n. 3629 del 16 novembre 2023.
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.

### PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 139846/24 DEL 3 GIUGNO 2024

Destinatario	Agenzieitalia s.r.l. (RUI A000602022), con sede in Orbassano (TO). Delibera del Collegio di garanzia n. 3652 del 3 aprile 2024.
Violazione	artt. 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005, 54 e 63 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.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 139854/24 DEL 3 GIUGNO 2024**

Destinatario	Franchi Stefania (RUI A000249640), in qualità, all'epoca dei fatti, di responsabile dell'attività di distribuzione di Agenzieitalia s.r.l., presso la residenza in Torino. Delibera del Collegio di garanzia n. 3652 del 3 aprile 2024.
Violazione	artt. 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005, 54 e 63 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. 139855/24 DEL 3 GIUGNO 2024**

Destinatario	Nocetti Gianluca (RUI A000173874), in qualità, all'epoca dei fatti, di responsabile dell'attività di distribuzione di Agenzieitalia s.r.l., presso la residenza in Barbaresco (CN). Delibera del Collegio di garanzia n. 3652 del 3 aprile 2024.
Violazione	artt. 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005, 54 e 63 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. 143821/24 DEL 7 GIUGNO 2024**

Destinatario	De Bastiani Roberto (RUI E000559641), presso la residenza in Lavagna (GE). Delibera del Collegio di garanzia n. 3654 del 10 aprile 2024.
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. 143826/24 DEL 7 GIUGNO 2024**

Destinatario	Babato Giorgio (RUI B000568578), presso la residenza in Mestre (VE). Delibera del Collegio di garanzia n. 3658 dell'8 maggio 2024.
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 b), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	censura.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 144836/24 DEL 10 GIUGNO 2024**

Destinatario Safe Broker s.r.l. (RUI B000514296), con sede in Roma.  
Delibera del Collegio di garanzia n. 3657 del 24 aprile 2024.

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 b), del d.lgs. 209/2005.  
Sanzione censura.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 144837/24 DEL 10 GIUGNO 2024**

Destinatario Giovagnoli Antonella (RUI B000073485), in qualità di responsabile dell'attività di distribuzione di Safe Broker s.r.l., presso la residenza in Roma.  
Delibera del Collegio di garanzia n. 3657 del 24 aprile 2024.

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 b), del d.lgs. 209/2005.  
Sanzione censura.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 152355/24 DEL 19 GIUGNO 2024**

Destinatario Eqa Life s.r.l. (RUI B000482850), con sede in Bergamo.  
Delibera del Collegio di garanzia n. 3645 del 13 marzo 2024.

Violazione artt. 119-*bis*, commi 1, 6 e 7, 119-*ter* e 120-*bis* del d.lgs. 209/2005, 54, comma 1, lettera a), 55, commi 1 e 3, lettere a) e b), 56, comma 1, 57, 58, 59, 68-*novies* e 68-*decies* del regolamento IVASS 40/2018 (accertamenti ispettivi), in relazione alle irregolarità di seguito indicate:  
- mancato rispetto delle regole di comportamento;  
- mancato rispetto delle norme in materia di valutazione delle richieste ed esigenze della clientela;  
- mancato rispetto delle regole di informativa precontrattuale.

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

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 152744/24 DEL 19 GIUGNO 2024**

Destinatario Cristinelli Francesco (RUI B000067769), in qualità di responsabile dell'attività di intermediazione di Eqa Life s.r.l., presso la residenza in Vigolo (BG).  
Delibera del Collegio di garanzia n. 3645 del 13 marzo 2024.

Violazione artt. 119-*bis*, commi 1, 6 e 7, 119-*ter* e 120-*bis* del d.lgs. 209/2005, 54, comma 1, lettera a), 55, commi 1 e 3, lettere a) e b), 56, comma 1, 57, 58, 59, 68-*novies* e 68-*decies* del regolamento IVASS 40/2018, in relazione alle irregolarità di seguito indicate:  
- mancato rispetto delle regole di comportamento;  
- mancato rispetto delle norme in materia di valutazione delle richieste ed esigenze della clientela;  
- mancato rispetto delle regole di informativa precontrattuale.

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





