

# Bollettino di Vigilanza

## Anno XII n. 9/2024

*Appendice: Provvedimenti Sanzionatori*



Publicato il 31 ottobre 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. 199349/24 DEL 2 SETTEMBRE 2024

Destinatario	Adriatic Osiguranie D.D. - Rappresentanza Generale per l'Italia, con sede in Trieste.
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. 14 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 30.000,00 (trentamila/00).

### PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 205122/24 DEL 10 SETTEMBRE 2024

Destinatario	Athora Italia s.p.a., con sede in Genova.
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. 11 posizioni nel periodo dal 1° marzo al 31 agosto 2023.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 43.860,00 (quarantatremilaottocentosessanta/00).

### PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 205133/24 DEL 10 SETTEMBRE 2024

Destinatario	Allianz Direct s.p.a., 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. 19 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 2023.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 84.810,00 (ottantaquattromilaottocentodieci/00).

### PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 205135/24 DEL 10 SETTEMBRE 2024

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. 8 posizioni nel periodo dal 1° marzo al 31 agosto 2023.
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

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 205146/24 DEL 10 SETTEMBRE 2024**

Destinatario	Adriatic Osiguranie D.D. - Rappresentanza Generale per l'Italia, con sede in Trieste.
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. 29 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 2023.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 52.312,00 (cinquantaduemilatrecentododici/00).

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 205150/24 DEL 10 SETTEMBRE 2024**

Destinatario	Adriatic Osiguranie D.D. - Rappresentanza Generale per l'Italia, con sede in Trieste.
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. 16 posizioni nel periodo dal 1° marzo al 31 agosto 2023.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 71.265,00 (settantunomiladuecentosessantacinque/00).

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 207485/24 DEL 13 SETTEMBRE 2024**

Destinatario	Gamalife Companhia de Seguros de Vida SA - Rappresentanza Generale per l'Italia, con sede in Milano.
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. 14 posizioni nel periodo dal 1° marzo al 31 agosto 2023.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 45.552,00 (quarantacinquemilacinquecentocinquantadue/00).

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 209510/24 DEL 17 SETTEMBRE 2024**

Destinatario	Intesa Sanpaolo RBM Salute s.p.a., con sede in Venezia.
Violazione	artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 7, comma 1, del regolamento IVASS 41/2018 - mancato rispetto del termine regolamentare previsto per fornire agli aventi diritto informazioni sul rapporto assicurativo e sulle prestazioni dallo stesso derivanti per n. 10 posizioni nel periodo dal 1° marzo al 31 agosto 2023.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 30.000,00 (trentamila/00).

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 210395/24 DEL 18 SETTEMBRE 2024**

Destinatario	AmTrust Assicurazioni s.p.a., con sede in Milano.
Violazione	artt. 36- <i>bis</i> e 36- <i>ter</i> del d.lgs. 209/2005, nonché combinato disposto degli artt. 30- <i>bis</i> , 30- <i>ter</i> e 191 del d.lgs. 209/2005 con gli artt. 6 e 7 del regolamento IVASS 30/2016, gli artt. 4, 5 e 6, commi 1, 2 e 4, del regolamento IVASS 32/2016 e gli artt. 5, commi 1 e 2, 6, comma 2, 17, commi 1 e 2, 18 e 19, comma 4, del regolamento IVASS 38/2018 (accertamenti ispettivi) - carenze nel governo aziendale che non ha adottato politiche e procedure coerenti con le caratteristiche gestionali e il profilo di rischio dell'azienda né ha garantito una costante ed efficace azione di supervisione circa l'adeguatezza dei processi di gestione, controllo e misurazione dei rischi.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 156.000,00 (centocinquantaseimila/00).

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 215865/24 DEL 26 SETTEMBRE 2024**

Destinatario	Tua Assicurazioni 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. 8 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 2023.
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 INTERMEDIAR<sup>2</sup>**

### **PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 201835/24 DEL 5 SETTEMBRE 2024**

Destinatario	Etrusca Gestioni s.r.l. (all'epoca dei fatti RUI A000073632), con sede in Livorno. Delibera del Collegio di garanzia n. 3670 del 17 luglio 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 d), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	cancellazione.

### **PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 201837/24 DEL 5 SETTEMBRE 2024**

Destinatario	Dini Valentina (all'epoca dei fatti RUI A000087119), in qualità di rappresentante legale e responsabile dell'attività di distribuzione di Etrusca Gestioni s.r.l., presso la residenza in Peccioli (PI). Delibera del Collegio di garanzia n. 3670 del 17 luglio 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 d), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	radiazione.

### **PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 201838/24 DEL 5 SETTEMBRE 2024**

Destinatario	OLL3 L'Assicurazione s.r.l. (RUI B000631658), con sede in Prato. Delibera del Collegio di garanzia n. 3667 del 19 giugno 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 b), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	censura.

### **PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 201841/24 DEL 5 SETTEMBRE 2024**

Destinatario	Casoli Gianluigi (RUI B000065708), in proprio nonché in qualità di rappresentante legale e di responsabile dell'attività di distribuzione di OLL3 L'Assicurazione s.r.l., presso la residenza in Mazza Cozzile (PT). Delibera del Collegio di garanzia n. 3667 del 19 giugno 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 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. 209471/24 DEL 17 SETTEMBRE 2024**

Destinatario	Carpi Insurance di Marchini Giorgio e C. s.a.s. (RUI A000587238), con sede in Carpi (MO).
Violazione	Delibera del Collegio di garanzia n. 3663 del 5 giugno 2024. artt. 117 e 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005, artt. 54, commi 1, 5 e 7 e 63, commi 2 e 3, 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	cancellazione.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 209476/24 DEL 17 SETTEMBRE 2024**

Destinatario	Marchini Giorgio (RUI A000048126), in proprio nonché in qualità di rappresentante legale e responsabile dell'attività di distribuzione di Carpi Insurance di Marchini Giorgio e C. s.a.s., presso la residenza in Correggio (RE).
Violazione	Delibera del Collegio di garanzia n. 3663 del 5 giugno 2024. artt. 117 e 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005, artt. 54, commi 1, 5 e 7 e 63, commi 2 e 3, 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. 209495/24 DEL 17 SETTEMBRE 2024**

Destinatario	Brigida Cinzia (all'epoca dei fatti RUI A000145413), presso la residenza in Manfredonia (FG).
Violazione	Delibera del Collegio di garanzia n. 3668 del 19 giugno 2024. artt. 119- <i>bis</i> e 119- <i>ter</i> , comma 5, del d.lgs. 209/2005, artt. 54 e 67 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 conservazione della documentazione.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, lettera d), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	radiazione.





