

ORDINANZA		SANZIONATO	VIOLAZIONE	IMPORTO
N.	Data			
513/15	01.04.2015	Allianz s.p.a.	artt. 141 e 148 del d.lgs. 209/2005 - mancato rispetto, per un sinistro del ramo r.c. auto, dei termini per la comunicazione dei motivi di diniego dell'offerta di risarcimento al danneggiato.	600,00 €
514/15	01.04.2015	Allianz s.p.a.	artt. 149 e 150 del d.lgs. 209/2005 e art. 8 del d.p.r. 254/2006 - mancato rispetto, per un sinistro del ramo r.c. auto, dei termini per la formulazione dell'offerta di risarcimento diretto al danneggiato ovvero per la comunicazione dei motivi di diniego della stessa.	900,00 €
515/15	01.04.2015	Allianz s.p.a.	combinato disposto degli artt. 134 del d.lgs. 209/2005 e 4 del regolamento ISVAP 4/2006 - rilascio al contraente di errata attestazione sullo stato del rischio.	3.750,00 €
516/15	01.04.2015	Allianz s.p.a.	combinato disposto degli artt. 134 del d.lgs. 209/2005 e 4 del regolamento ISVAP 4/2006 - rilascio al contraente di errata attestazione sullo stato del rischio.	2.500,00 €
517/15	01.04.2015	UnipolSai s.p.a.	artt. 141 e 148 del d.lgs. 209/2005 - mancato rispetto, per un sinistro del ramo r.c. auto, dei termini per la comunicazione dei motivi di diniego dell'offerta di risarcimento al danneggiato.	600,00 €
518/15	01.04.2015	UnipolSai s.p.a.	art. 148 del d.lgs. 209/2005 - mancato rispetto, per un sinistro del ramo r.c. auto, dei termini per la formulazione dell'offerta di risarcimento al danneggiato.	280,00 €
519/15	01.04.2015	Linear Assicurazioni s.p.a.	artt. 149 e 150 del d.lgs. 209/2005 e art. 8 del d.p.r. 254/2006 - mancato rispetto, per un sinistro del ramo r.c. auto, dei termini per la formulazione dell'offerta di risarcimento diretto al danneggiato.	420,00 €
520/15	01.04.2015	UnipolSai s.p.a. (già Unipol Assicurazioni s.p.a.)	art. 148 del d.lgs. 209/2005 - mancato rispetto, per un sinistro del ramo r.c. auto, dei termini per la comunicazione dei motivi di diniego dell'offerta di risarcimento al danneggiato.	600,00 €

Aprile 2015

ORDINANZA		SANZIONATO	VIOLAZIONE	IMPORTO
N.	Data			
521/15	01.04.2015	Generali Italia s.p.a.	art. 148 del d.lgs. 209/2005 - mancato rispetto, per un sinistro 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.	600,00 €
522/15	01.04.2015	UnipolSai s.p.a.	artt. 149 e 150 del d.lgs. 209/2005 e art. 8 del d.p.r. 254/2006 - mancato rispetto, per un sinistro del ramo r.c. auto, dei termini per la formulazione dell'offerta di risarcimento diretto al danneggiato ovvero per la comunicazione dei motivi di diniego della stessa.	400,00 €
523/15	01.04.2015	Generali Italia s.p.a.	artt. 149 e 150 del d.lgs. 209/2005 e art. 8 del d.p.r. 254/2006 - mancato rispetto, per un sinistro del ramo r.c. auto, dei termini per la comunicazione dei motivi di diniego dell'offerta di risarcimento diretto al danneggiato.	420,00 €
524/15	01.04.2015	Axa Global Direct Seguros y Reaseguros S.A.U. - Rappresentanza Generale per l'Italia (già Direct&Quixa Seguros y Reaseguros S.A.U.)	artt. 146 del d.lgs. 209/2005 e 5 del d.m. 191/2008 - mancato accoglimento, entro il termine di 60 giorni, della richiesta di accesso agli atti di un fascicolo di un sinistro r.c. auto.	5.000,00 €
525/15	01.04.2015	Axa Global Direct Seguros y Reaseguros S.A.U. - Rappresentanza Generale per l'Italia (già Direct&Quixa Seguros y Reaseguros S.A.U.)	artt. 141 e 148 del d.lgs. 209/2005 - mancato rispetto, per un sinistro del ramo r.c. auto, dei termini per la formulazione dell'offerta di risarcimento al danneggiato.	600,00 €
526/15	01.04.2015	Carige Assicurazioni s.p.a.	art. 148 del d.lgs. 209/2005 - mancato rispetto, per un sinistro del ramo r.c. auto, dei termini per la formulazione dell'offerta di risarcimento al danneggiato.	2.835,00 €
527/15	01.04.2015	Fata Assicurazioni Danni s.p.a.	art. 148 del d.lgs. 209/2005 - mancato rispetto, per un sinistro del ramo r.c. auto, dei termini per la formulazione dell'offerta di risarcimento al danneggiato.	1.800,00 €

Aprile 2015

ORDINANZA		SANZIONATO	VIOLAZIONE	IMPORTO
N.	Data			
528/15	01.04.2015	Allianz s.p.a.	artt. 149 e 150 del d.lgs. 209/2005 e art. 8 del d.p.r. 254/2006 - mancato rispetto, per un sinistro del ramo r.c. auto, dei termini per la comunicazione dei motivi di diniego dell'offerta di risarcimento diretto al danneggiato.	1.800,00 €
529/15	01.04.2015	Allianz s.p.a.	art. 148 del d.lgs. 209/2005 - mancato rispetto, per un sinistro 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.	700,00 €
530/15	01.04.2015	Direct Line Insurance s.p.a.	artt. 127 del d.lgs. 209/2005 e 11 del regolamento ISVAP 13/2008 - mancato rilascio al contraente, entro il termine previsto, del certificato e contrassegno relativi ad una polizza r.c. auto.	3.000,00 €
531/15	02.04.2015	Carige Assicurazioni s.p.a.	artt. 141 e 148 del d.lgs. 209/2005 - mancato rispetto, per un sinistro del ramo r.c. auto, dei termini per la formulazione dell'offerta di risarcimento al danneggiato.	28.000,00 €
532/15	02.04.2015	Linear Assicurazioni s.p.a.	artt. 149 e 150 del d.lgs. 209/2005 e art. 8 del d.p.r. 254/2006 - mancato rispetto, per un sinistro del ramo r.c. auto, dei termini per la comunicazione dei motivi di diniego dell'offerta di risarcimento diretto al danneggiato.	13.600,00 €
533/15	02.04.2015	Cei Lido	combinato disposto degli artt. 109, comma 2, del d.lgs. 209/2005 e 4 del regolamento ISVAP 5/2006 - esercizio di attività di intermediazione per conto di un soggetto in assenza della preventiva iscrizione quale collaboratore dello stesso nella sezione E del RUI.	1.000,00 €

Aprile 2015

ORDINANZA		SANZIONATO	VIOLAZIONE	IMPORTO
N.	Data			
534/15	02.04.2015	Rizzi Pasquale	combinato disposto degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 47 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati.	2.000,00 €
535/15	02.04.2015	Panaroni Floriana	combinato disposto degli artt. 117 del d.lgs. 209/2005 e 54 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale.	3.000,00 €
536/15	02.04.2015	Calò Floriana	combinato disposto degli artt. 117 del d.lgs. 209/2005 e 54 del regolamento ISVAP 5/2006 e degli artt. 120 del d.lgs. 209/2005 e 49 del regolamento ISVAP 5/2006, in relazione alle seguenti fattispecie: - mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale; - mancato rispetto degli obblighi di informativa precontrattuale.	11.000,00 €
537/15	02.04.2015	Proietti D'Ascanio Mauro	combinato disposto degli artt. 117 del d.lgs. 209/2005 e 54 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale.	10.000,00 €
538/15	02.04.2015	UnipolSai s.p.a.	art. 148 del d.lgs. 209/2005 - mancato rispetto, per un sinistro 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.	10.800,00 €
539/15	02.04.2015	Floris Enrico	combinato disposto degli artt. 117 del d.lgs. 209/2005 e 54 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale.	10.000,00 €
540/15	02.04.2015	UnipolSai s.p.a.	art. 148 del d.lgs. 209/2005 - mancato rispetto, per un sinistro del ramo r.c. auto, dei termini per la formulazione dell'offerta di risarcimento al danneggiato.	40.000,00 €

ORDINANZA		SANZIONATO	VIOLAZIONE	IMPORTO
N.	Data			
541/15	02.04.2015	UnipolSai s.p.a.	artt. 149 e 150 del d.lgs. 209/2005 e art. 8 del d.p.r. 254/2006 - mancato rispetto, per un sinistro del ramo r.c. auto, dei termini per la formulazione dell'offerta di risarcimento diretto al danneggiato ovvero per la comunicazione dei motivi di diniego della stessa.	40.000,00 €
542/15	02.04.2015	UnipolSai s.p.a.	art. 148 del d.lgs. 209/2005 - mancato rispetto, per un sinistro 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.	60.000,00 €
543/15	02.04.2015	Master Broker s.r.l., società in fallimento, in persona del curatore fallimentare, dott.ssa Zuffi Simonetta	combinato disposto degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 47 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati in n. 5 occasioni.	5.000,00 €
544/15	02.04.2015	Master Broker s.r.l., società in fallimento, in persona del curatore fallimentare, dott.ssa Zuffi Simonetta	combinato disposto degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 47 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati.	1.000,00 €
545/15	02.04.2015	Master Broker s.r.l., società in fallimento, in persona del curatore fallimentare, dott.ssa Zuffi Simonetta	combinato disposto degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 47 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati.	1.000,00 €
546/15	02.04.2015	Master Broker s.r.l., società in fallimento, in persona del curatore fallimentare, dott.ssa Zuffi Simonetta	combinato disposto degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 47 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati in n. 3 occasioni.	3.000,00 €
547/15	02.04.2015	Generali Italia s.p.a.	art. 148 del d.lgs. 209/2005 - mancato rispetto, per un sinistro del ramo r.c. auto, dei termini per la comunicazione dei motivi di diniego dell'offerta di risarcimento al danneggiato.	420,00 €

Aprile 2015

ORDINANZA		SANZIONATO	VIOLAZIONE	IMPORTO
N.	Data			
548/15	02.04.2015	UnipolSai s.p.a.	combinato disposto degli artt. 134 del d.lgs. 209/2005 e 4 del regolamento ISVAP 4/2006 - rilascio al contraente di errata attestazione sullo stato del rischio.	2.500,00 €
549/15	02.04.2015	UnipolSai s.p.a.	combinato disposto degli artt. 134 del d.lgs. 209/2005 e 4 del regolamento ISVAP 4/2006 - rilascio al contraente di errata attestazione sullo stato del rischio.	3.750,00 €
550/15	02.04.2015	Donau Versicherung AG Vienna Insurance Group - Rappresentanza Generale per l'Italia	artt. 146 del d.lgs. 209/2005 e 5 del d.m. 191/2008 - mancato accoglimento, entro il termine di 60 giorni, della richiesta di accesso agli atti di un fascicolo di un sinistro r.c. auto.	5.000,00 €
551/15	02.04.2015	Generali Italia s.p.a.	artt. 146 del d.lgs. 209/2005 e 5 del d.m. 191/2008 - mancato accoglimento, entro il termine di 60 giorni, della richiesta di accesso agli atti di un fascicolo di un sinistro r.c. auto.	7.500,00 €
552/15	09.04.2015	Consolaro Paolo	combinato disposto degli artt. 117 del d.lgs. 209/2005 e 54 del regolamento ISVAP 5/2006 e degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 47 del regolamento ISVAP 5/2006, in relazione alle seguenti fattispecie: - mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale; - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati in n. 36 occasioni.	37.000,00 €
553/15	09.04.2015	Marazzi Luca	combinato disposto degli artt. 117 del d.lgs. 209/2005 e 54 del regolamento ISVAP 5/2006 e degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 47 del regolamento ISVAP 5/2006, in relazione alle seguenti fattispecie: - mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale; - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati in n. 46 occasioni.	47.000,00 €

Aprile 2015

ORDINANZA		SANZIONATO	VIOLAZIONE	IMPORTO
N.	Data			
20704/ 15	27.04.2015	Studio Mangano Assicurazioni e Finanza s.r.l.	combinato disposto degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 47 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati in n. 2 occasioni.	4.000,00 €
20781/ 15	27.04.2015	Camera & De Paoli Assicurazioni s.n.c. di Camera L. e De Paoli L.	combinato disposto degli artt. 117 del d.lgs. 209/2005 e 54 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale.	3.000,00 €
20824/ 15	27.04.2015	Master Broker s.r.l., società in fallimento, in persona del curatore fallimentare, dott.ssa Zuffi Simonetta	combinato disposto degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 47 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati.	1.000,00 €
20826/ 15	27.04.2015	Mazza Daniele	combinato disposto degli artt. 117 del d.lgs. 209/2005 e 54 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale.	1.000,00 €
20844/ 15	27.04.2015	Tecnobroker Log s.r.l.	combinato disposto degli artt. 109, comma 6, del d.lgs. 209/2005 e 36 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancata comunicazione all'Istituto, nei termini previsti, della modifica delle cariche all'interno della società e della nomina dei responsabili dell'attività di intermediazione.	1.000,00 €
20849/ 15	27.04.2015	Eurorisk s.r.l.	combinato disposto degli artt. 109, comma 6, del d.lgs. 209/2005 e 36 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancata comunicazione all'Istituto, nei termini previsti, della modifica delle cariche all'interno della società.	1.000,00 €
20853/ 15	27.04.2015	Company Brokers s.r.l.	combinato disposto degli artt. 109, comma 6, del d.lgs. 209/2005 e 36 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancata comunicazione all'Istituto, nei termini previsti, della nomina degli amministratori delegati.	1.000,00 €

Aprile 2015

ORDINANZA		SANZIONATO	VIOLAZIONE	IMPORTO
N.	Data			
20858/ 15	27.04.2015	Russo Silvana	combinato disposto degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 47 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati in n. 2 occasioni.	2.000,00 €
20862/ 15	27.04.2015	Insurance Group Agency s.r.l., in persona del liquidatore, sig. Rao Giovanni Antonio	combinato disposto degli artt. 117 del d.lgs. 209/2005 e 54 del regolamento ISVAP 5/2006 e degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 47 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale e delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati.	6.666,67 €
22427/ 15	29.04.2015	Carige Vita Nuova s.p.a.	combinato disposto degli artt. 191, comma 1, lettera d), del d.lgs. 209/2005, 14 e 15, del regolamento ISVAP 36/2011; art. 89 del d.lgs. 209/2005 (accertamenti ispettivi), in relazione alle seguenti fattispecie: - significative dismissioni anticipate di titoli classificati nel comparto durevole pur in assenza di motivazioni di carattere eccezionale e straordinario a giustificazione delle vendite ed a fronte di contemporanee immobilizzazioni di nuovi acquisti e cessioni anticipate di titoli del comparto durevole a fronte di trasferimenti di titoli verso lo stesso comparto, senza che i trasferimenti fossero riconducibili, anche in questo caso, a motivazioni di carattere eccezionale e straordinario; - classificazione di un IRS (Interest Rate Swap) quale strumento finanziario a copertura di BTP del valore nominale di euro 100 milioni produttivi di interessi nella misura del 5% annuo, nonostante la carenza di un'evidente connessione tecnico-finanziaria fra lo strumento finanziario derivato ed il sottostante BTP, quest'ultimo trasferito al comparto durevole in assenza di condizioni eccezionali e straordinarie.	38.500,00 €

Aprile 2015

ORDINANZA		SANZIONATO	VIOLAZIONE	IMPORTO
N.	Data			
22447/ 15	29.04.2015	Carige Assicurazioni s.p.a.	combinato disposto degli artt. 38 e 39 del d.lgs. 209/2005 e 28 del regolamento ISVAP 36/2011 e degli artt. 191, comma 1, lettera d), del d.lgs. 209/2005, 14 e 15 del regolamento ISVAP 36/2011 (accertamenti ispettivi), in relazione alle seguenti fattispecie: - mancata deduzione dagli attivi posti a copertura delle riserve tecniche dei saldi negativi derivanti dalla linea di credito concessa dalla banca controllante, ancorché il fido ottenuto fosse stato specificamente impiegato per procedere al regolare pagamento dei sinistri e in assenza di ulteriori attività da iscrivere, in via alternativa, a copertura delle riserve tecniche; - significative dismissioni anticipate di titoli classificati nel comparto durevole pur in assenza di motivazioni di carattere eccezionale e straordinario a giustificazione delle vendite ed a fronte di contemporanee immobilizzazioni di nuovi acquisti e cessioni anticipate di titoli del comparto durevole a fronte di trasferimenti di titoli verso lo stesso comparto, senza che le vendite fossero riconducibili, anche in questo caso, a motivazioni di carattere eccezionale e straordinario.	55.000,00 €
22825/ 15	29.04.2015	Conti Tamara	combinato disposto degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 47 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati in n. 6 occasioni.	6.000,00 €

Aprile 2015

ORDINANZA		SANZIONATO	VIOLAZIONE	IMPORTO
N.	Data			
22851/ 15	29.04.2015	Giovine Antonia	combinato disposto degli artt. 117 del d.lgs. 209/2005 e 54 del regolamento ISVAP 5/2006 e degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 47 del regolamento ISVAP 5/2006, in relazione alle seguenti fattispecie: - mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale; - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati in n. 2 occasioni.	3.000,00 €