

ORDINANZA		SANZIONATO	VIOLAZIONE	IMPORTO
N.	Data			
255302/19	06.11.2019	Verti Assicurazioni s.p.a.	combinato disposto degli artt. 30-bis e 36-bis del d.lgs. 209/2005 e degli artt. 34, 35, comma 1, e 71, comma 2, del regolamento IVASS 18/2016; dell'art. 30, comma 1, del d.l. 1/2012, convertito con modificazioni con la legge 27/2012, e dell'art. 5 del regolamento ISVAP 44/2012 (accertamenti ispettivi), in relazione alle seguenti fattispecie: - inadeguatezza dei presidi di controllo sulla qualità dei dati; - non corretta definizione degli expense ratio per area di attività nella quantificazione della BEL Premi, con conseguente sottostima delle spese proiettate al 31 dicembre 2016 e al 30 giugno 2017; - non corretto utilizzo, nell'ambito della quantificazione della BEL Premi, della formula per il calcolo, così come definita nella semplificazione di cui all'allegato 6 del regolamento IVASS 18/2016, a causa dell'omessa valorizzazione dell'elemento "spese di acquisizione relative alle seconde rate dei premi"; - rappresentazione, nella relazione annuale di cui al regolamento ISVAP n. 44/2012, di dati incoerenti con il data base sinistri, causata dalla mancanza di idonee procedure di estrazione, selezione, controllo dei dati inerenti ai sinistri in gestione antifrode.	87.500,00 €
257111/19	08.11.2019	De Gaetano Marziale	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 in n. 2 occasioni; - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati in n. 9 occasioni.	22.000,00 €
257116/19	08.11.2019	Marturano Isabella	combinato disposto dell'art. 109 del d.lgs. 209/2005 e degli artt. 24 e 36 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto dell'obbligo di iscrizione al RUI di collaboratori in n. 2 occasioni.	2.000,00 €

ORDINANZA		SANZIONATO	VIOLAZIONE	IMPORTO
N.	Data			
257323/19	08.11.2019	Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia	artt. 135 del d.lgs. 209/2005, 6 e 7, comma 1, del regolamento IVASS 23/2016 e provvedimento ISVAP 2826/2010 - incompletezza e/o erroneità nelle comunicazioni trasmesse alla banca dati sinistri r.c. auto nel periodo 30 agosto 2017-25 febbraio 2018.	50.000,00 €
261090/19	12.11.2019	UnipolSai s.p.a.	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. 8.553 attestati di rischio per il bimestre maggiogiugno 2018.	7.500,00 €
261231/19	12.11.2019	Itas Mutua	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. 966 attestati di rischio per il bimestre luglioagosto 2018.	7.500,00 €
261345/19	12.11.2019	Credito Cooperativo Friuli s.c.	combinato disposto degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005, 47 e 48 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati e delle disposizioni in materia di conflitto di interessi.	1.000,00 €
261409/19	12.11.2019	Assimoco s.p.a. Compagnia di Assicurazioni e Riassicurazioni - Movimento Cooperativo	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. 988 attestati di rischio per il bimestre luglioagosto 2018.	7.500,00 €
261724/19	12.11.2019	Nobis s.p.a.	artt. 135 del d.lgs. 209/2005, 6 e 7, comma 1, del regolamento IVASS 23/2016 e provvedimento ISVAP 2826/2010 - incompletezza e/o erroneità nelle comunicazioni trasmesse alla banca dati sinistri r.c. auto nel periodo 30 agosto 2017-25 febbraio 2018.	5.000,00 €
261732/19	12.11.2019	Groupama Assicurazioni s.p.a.	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. 2.950 attestati di rischio per il bimestre luglioagosto 2018.	7.500,00 €
266897/19	19.11.2019	Financial Services s.a.s. di Tritapepe Mario & C.	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.	10.000,00 €

ORDINANZA		SANZIONATO	VIOLAZIONE	IMPORTO
N.	Data			
266917/19	19.11.2019	Berardo Raimondo	combinato disposto degli artt. 120 del d.lgs. 209/2005, 49 e 52 del regolamento ISVAP 5/2006 e degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 47 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto degli obblighi di informativa precontrattuale, di valutazione di adeguatezza e delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati in n. 6 occasioni.	6.000,00 €
266931/19	19.11.2019	Puglielli Francesco	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.	4.000,00 €
269737/19	22.11.2019	Esposito Gennaro	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 5 occasioni.	5.000,00 €
270643/19	25.11.2019	Valentini Alessandra	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.	10.000,00 €
270654/19	25.11.2019	Quadragroup s.r.l.s.	combinato disposto degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 47 del regolamento ISVAP 5/2006, degli artt. 117 del d.lgs. 209/2005 e 54 del regolamento ISVAP 5/2006, degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 57 del regolamento ISVAP 5/2006 e degli artt. 308, comma 1, del d.lgs. 209/2005 e 3, comma 1, del regolamento ISVAP 9/2007, in relazione alle seguenti fattispecie: - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati; - mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale; - mancato rispetto degli obblighi di conservazione della documentazione; - mancato rispetto delle norme sull'utilizzo della denominazione assicurativa.	50.000,00 €

ORDINANZA		SANZIONATO	VIOLAZIONE	IMPORTO
N.	Data			
270655/19	25.11.2019	Samarelli Maria Colomba	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.	3.000,00 €
270671/19	25.11.2019	Sara 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 €
270673/19	25.11.2019	Quixa s.p.a. (già Axa Global Direct Seguros y Reaseguros S.A.U. - Rappresentanza Generale per l'Italia)	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.	4.050,00 €
270694/19	25.11.2019	Crédit Agricole 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.	1.800,00 €
271422/19	26.11.2019	Russo Antonio	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 €
273217/19	28.11.2019	Finotti Daniele	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 €
273261/19	28.11.2019	Crédit Agricole Assicurazioni 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 €
273282/19	28.11.2019	Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa	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.	600,00 €