

## Gli adempimenti del Codice delle Assicurazioni Private Oggetto delle sanzioni

CAP – Art.	Adempimento sanzionato	Sanzioni per l'intermediario
10-quarter	Sistemi interni di segnalazione delle violazioni	La violazione comporta l'applicazione di una delle seguenti sanzioni (CAP art.324):
30-decies	Requisiti di governo e controllo del prodotto	
109 commi 2, 3, 4 e 6	Obblighi in materia di iscrizione al registro	
110 commi 2 e 3, 111 commi 4 e 5, 112 commi 2, 3 e 5	Obblighi in materia di iscrizione di persone fisiche, collaboratori e persone giuridiche	
113 comma 2	Cancellazione	
117 e 118	Obblighi di separazione patrimoniale e pagamento dei premi	<b>Disciplinari:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Richiamo,</li> <li>• Censura,</li> <li>• Radiazione,</li> <li>• Cancellazione (in caso di società)</li> </ul>
119 comma 2	Responsabilità verso gli assicurati per i fatti dei collaboratori	
119-bis	Regole di comportamento e conflitti di interesse	<b>Amministrative</b> Società: da 5 mila a 5 milioni di euro, oppure se superiore, al 5% del fatturato complessivo annuo risultante dall'ultimo bilancio approvato; Persone fisiche: da mille euro a 700 mila euro
119-ter	Obblighi di valutazione della adeguatezza e consulenza nei confronti dei clienti	
120, 120-bis commi 1, 2, 3 e 6, 120-ter, 120-quater	Obblighi di informativa precontrattuale	
120-quinquies	Vendita abbinata di prodotto assicurativo e prodotto accessorio non assicurativo o viceversa	
121	Vendite a distanza	
121-bis, 121-ter	Disposizioni su governo e controllo del prodotto per i distributori	
131	Preventivi RCA	
170	Divieto di abbinamento	
191	Norme regolamentari IVASS in generale	

Se la violazione riguarda un prodotto di investimento assicurativo, la misura massima della sanzione pecuniaria può essere determinata **fino al doppio dell'ammontare dei profitti ricavati o delle perdite evitate grazie alla violazione, se determinabili.**

Le nuove disposizioni in materia di sanzioni e procedimenti disciplinari si applicano alle violazioni commesse dopo l'entrata in vigore delle disposizioni di attuazione del titolo XVIII adottate dall'IVASS, quindi **dal 1 ottobre 2018** (entrata in vigore del regolamento n. 39 del 2 agosto 2018).