

---

**IFIR ISTITUTI FINANZIARI RIUNITI SPA**

VISTO il decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 recante “Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia” (TUB) e successive modifiche e integrazioni;

VISTA la legge 28 dicembre 2005, n. 262 recante “Disposizioni per la tutela del risparmio e la disciplina dei mercati finanziari”;

VISTI lo Statuto della Banca d'Italia e, in particolare, gli artt. 22 e 23 che disciplinano le modalità di adozione dei provvedimenti di competenza del Direttorio;

VISTO il Provvedimento della Banca d'Italia del 18 dicembre 2012, recante “Disposizioni in materia di sanzioni e procedura sanzionatoria amministrativa”, e successive modifiche e integrazioni;

CONSIDERATO che la Banca d'Italia ha accertato, nei confronti di IFIR Istituti Finanziari Riuniti Spa, a esito di un sopralluogo ispettivo condotto dal 28 marzo al 15 giugno 2022, le irregolarità di seguito indicate:

- carenze in materia di organizzazione e controlli con riflessi sulla concessione del credito e sulla gestione dei conflitti di interesse (art. 108, co. 1, d.lgs. 385/93; Tit. III, Cap. 1, Circ. 288/2015 "Disposizioni di Vigilanza per gli Intermediari finanziari"; art. 144, co. 1, lett. a), d.lgs. 385/93).

CONSIDERATO che le suddette irregolarità sono state contestate a IFIR Istituti Finanziari Riuniti Spa nella persona del legale rappresentante *pro-tempore*, secondo le formalità previste dall'art. 145 TUB;

CONSIDERATI le deduzioni presentate nel corso dell'istruttoria e ogni altro elemento istruttorio;

VISTA la nota (omissis) con cui il Servizio Rapporti Istituzionali di Vigilanza, in osservanza del principio della distinzione tra funzioni istruttorie e funzioni decisorie rispetto all'irrogazione della sanzione, fissato dall'art. 24 della l. n. 262/2005, ha proposto al Direttorio della Banca d'Italia l'applicazione nei confronti di IFIR Istituti Finanziari Riuniti Spa di sanzioni amministrative pecuniarie *ex art. 144 TUB*, trasmettendo i relativi atti;

VISTA la nota (omissis) con la quale il Servizio Rapporti Istituzionali di Vigilanza ha trasmesso a IFIR Istituti Finanziari Riuniti Spa la proposta di sanzione e i relativi allegati;

VISTE le ulteriori osservazioni trasmesse (omissis) da IFIR Istituti Finanziari Riuniti Spa in merito alla proposta del Servizio Rapporti Istituzionali di Vigilanza

VISTO il parere dell'Avvocato Generale (omissis);

VISTA la delibera del Direttorio (omissis);

**LA BANCA D'ITALIA**

ESAMINATI gli atti del procedimento e considerate le ulteriori osservazioni presentate dalla società non idonee a superare la proposta del Servizio Rapporti Istituzionali di Vigilanza

## Provvedimenti sanzionatori

---

e ritenuto, quindi, che sussistono gli estremi per l'irrogazione della sanzione amministrativa pecuniaria, per le ragioni illustrate nella delibera (omissis);

## DISPONE CHE

a **IFIR Istituti Finanziari Riuniti Spa** sia inflitta, ai sensi dell'art. 144 TUB, per le irregolarità sopra indicate, la sanzione amministrativa pecuniaria di € 60.000.

– omissis –

Roma, 5.9.2023

LA VICE DIRETTRICE GENERALE: A. PERRAZZELLI