
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA

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

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;

VISTI il decreto legge 17 marzo 2020, n. 18, convertito in legge 24 aprile 2020, n. 27, art. 131, comma 1, e il decreto legge 8 aprile 2020, n. 23, convertito in legge 5 giugno 2020, n. 40, art. 37, in forza dei quali nei procedimenti amministrativi pendenti al 23.2.2020 o iniziati successivamente non si tiene conto del periodo compreso tra la medesima data e il 15.5.2020 ai fini del computo dei termini ordinatori o perentori, propedeutici, endoprocedimentali, finali ed esecutivi;

CONSIDERATO che la Banca d'Italia ha accertato, nei confronti di Banca Monte dei Paschi di Siena Spa, le irregolarità di seguito indicate:

- carenze nell'organizzazione e nei controlli in materia di trasparenza (art. 127, co. 01, TUB, in rapporto agli artt. 116, 117, 117-bis, 118, 119, 120, 120-bis, 120-novies, 120-novesdecies, 126-septies, 126-quinquiesdecies, 126-viciesquater, TUB; Provvedimento del Governatore del 29.7.2009 e successive modifiche e integrazioni “Disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti”; Decreti del Ministro dell'Economia e delle Finanze n. 644/2012, 343/2016, 380/2016 e 70/2018; art. 144, TUB).

CONSIDERATO che le suddette irregolarità sono state contestate a Banca Monte dei Paschi di Siena Spa, nella persona del legale rappresentante *pro-tempore*, secondo le formalità previste dall'art. 145 TUB;

CONSIDERATO che, nella riunione (omissis), la Commissione per l'esame delle irregolarità, valutate le irregolarità contestate, le controdeduzioni presentate e ogni altro elemento istruttorio, ha ritenuto confermate le violazioni e sussistenti i presupposti per l'irrogazione di una sanzione amministrativa pecuniaria, ex art. 144 TUB, nei confronti di Banca Monte dei Paschi di Siena Spa;

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 Banca Monte dei Paschi di Siena Spa di sanzioni amministrative pecuniarie ex art. 144 TUB, trasmettendo i relativi atti;

Provvedimenti sanzionatori

VISTA la nota (omissis) con la quale il Servizio Rapporti Istituzionali di Vigilanza ha trasmesso a Banca Monte dei Paschi di Siena Spa la proposta di sanzione e i relativi allegati;

CONSIDERATO che Banca Monte dei Paschi di Siena Spa non ha presentato ulteriori osservazioni 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 ritenuto che sussistono gli estremi per l'irrogazione della sanzione amministrativa pecuniaria, per le ragioni illustrate nella delibera (omissis);

DISPONE CHE

a **Banca Monte dei Paschi di Siena Spa** sia inflitta, ai sensi dell'art. 144 TUB, per le irregolarità sopra indicate, la sanzione amministrativa pecuniaria di € 2.900.000.

– omissis –

Roma, 3.5.2021

IL GOVERNATORE: I. VISCO