

Provvedimenti sanzionatori

**Avverso il provvedimento, Banca Sistema S.p.A. ha promosso opposizione alla Corte d'Appello di Roma, notificata alla Banca d'Italia in data 11/03/2022.*

***Con sentenza n. 7644/2023, la Corte d'Appello di Roma ha rigettato l'opposizione.*

****Banca Sistema S.p.A. ha impugnato la sentenza n. 7644/2023 innanzi alla Corte Suprema di Cassazione.*

BANCA SISTEMA 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;

CONSIDERATO che la Banca d'Italia ha accertato, nei confronti di Banca Sistema Spa, le seguenti irregolarità:

- violazione del limite in materia di grandi esposizioni (art. 395 Regolamento UE n. 575/2013 - CRR; artt. 144, 144-*quinquies* TUB; Parte Seconda, Capitolo 10, Sezione V della Circ. 285/13);
- violazione degli obblighi informativi nei confronti dell'Autorità di Vigilanza (art. 51 TUB).

CONSIDERATO che le suddette irregolarità sono state contestate a Banca Sistema 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 la quale 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 Sistema 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 Banca Sistema Spa la proposta di sanzione e i relativi allegati;

VISTE le ulteriori osservazioni presentate (omissis) da Banca Sistema Spa in merito alla proposta del Servizio Rapporti Istituzionali di Vigilanza;

VISTO il parere dell'Avvocato Generale (omissis);

VISTA la delibera del Direttorio (omissis);

Provvedimenti sanzionatori

LA BANCA D'ITALIA

ESAMINATI gli atti del procedimento, considerate le ulteriori osservazioni presentate dalla società non idonee a superare la proposta del Servizio Rapporti Istituzionali di Vigilanza e ritenuto, quindi, che sussistono gli estremi per l'irrogazione della sanzione amministrativa pecuniaria, per le ragioni illustrate nella delibera (omissis);

DISPONE CHE

a **Banca Sistema Spa**, siano inflitte, ai sensi dell'art. 144 TUB, le sanzioni amministrative pecuniarie nelle misure di seguito specificate:

- per la violazione del limite in materia di grandi esposizioni, € 100.000;
- per la violazione degli obblighi informativi nei confronti dell'Autorità di Vigilanza, € 85.000.

– omissis –

Roma, 25.1.2022

IL GOVERNATORE: I. VISCO