

YOUNITED S.A.

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 Younited S.A., a esito degli accertamenti ispettivi condotti presso la succursale italiana dal 27 marzo 2023 al 12 maggio 2023, le seguenti irregolarità:

- carenze nell'organizzazione e nei controlli in materia di trasparenza (art. 127, co. 01 anche in rapporto agli artt. 125, 125-bis, comma 4, 125-ter, 125-sexies, d.lgs. 385/93; Provvedimento del Governatore del 29.7.2009 e successive modifiche e integrazioni - Disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti; art. 144, TUB).

CONSIDERATO che le suddette irregolarità sono state contestate a Younited, 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 Younited, 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 Younited la proposta di sanzione e i relativi allegati;

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

VISTO il parere dell'Avvocata Capo (omissis);

VISTA la delibera del Direttorio (omissis);

LA BANCA D'ITALIA

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

Provvedimenti sanzionatori

quindi, che sussistono gli estremi per l'irrogazione della sanzione amministrativa pecuniaria, considerata la portata delle violazioni, valutati altresì gli interventi correttivi intrapresi, per le ragioni illustrate nella delibera (omissis);

DISPONE CHE

a **Younited S.A.** sia inflitta, ai sensi dell'art. 144 TUB, per le irregolarità sopra indicate, la sanzione amministrativa pecuniaria di € 30.000.

– omissis –

Roma, 21.5.2024

IL DIRETTORE GENERALE: L.F. SIGNORINI