
MO.NET 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, nel corso dell'ispezione condotta dal 19 giugno al 18 ottobre 2023, la Banca d'Italia ha accertato, nei confronti di MO.NET Spa, le irregolarità di seguito indicate:

- carenze nell'organizzazione e nei controlli interni con riflessi sulla gestione dei rischi (art.114-*quaterdecies*, co. 1 e 2, d.lgs. 385/1993; cap. VI Provv. B.I. del 23 luglio 2019 “Disposizioni di vigilanza per gli istituti di pagamento e gli istituti di moneta elettronica”; art. 144, co. 1, lett. a), d.lgs. 385/93).

CONSIDERATO che le suddette irregolarità sono state contestate a MO.NET 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 MO.NET 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 MO.NET Spa la proposta di sanzione e i relativi allegati;

VISTE le ulteriori osservazioni presentate (omissis) da MO.NET Spa 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 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

Provvedimenti sanzionatori

pecuniaria, tenuto conto della portata delle irregolarità rilevate e delle iniziative rimediali assunte, per le ragioni illustrate nella delibera (omissis);

DISPONE CHE

a **MO.NET Spa** sia inflitta, ai sensi dell'art. 144 TUB, per le irregolarità sopra indicate, la sanzione amministrativa pecuniaria di € 410.000.

– omissis –

Roma, 8.1.2025

IL GOVERNATORE: F. PANETTA