FIRST SECURITY ISLAMI EXCHANGE ITALY SRL IN L.C.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 First Security Islami Exchange Italy Srl in l.c.a., a esito di accertamenti ispettivi condotti dal 25.2 al 9.5.2025, le seguenti irregolarità:

- carenze nel governo, nella gestione e nel controllo dei rischi con gravi riflessi sulla situazione patrimoniale e sulla regolarità dell'attività di rimessa di denaro (artt. 114-*duodecies* e 114-*quaterdecies*, co. 2, d.lgs. 385/1993; capp. IV, V, VI e VII del Provvedimento Banca d'Italia del 2 novembre 2022 "Disposizioni di vigilanza per gli istituti di pagamento e gli istituti di moneta elettronica"; art. 144 d.lgs. 385/1993);

CONSIDERATO che le suddette irregolarità sono state contestate a First Security Islami Exchange Italy Srl in l.c.a., nella persona del legale rappresentante *pro-tempore*, secondo le formalità previste dall'art. 145 TUB;

CONSIDERATO che non sono state presentate controdeduzioni;

CONSIDERATE le risultanze dell'istruttoria;

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 First Security Islami Exchange Italy Srl in l.c.a. di una sanzione amministrativa pecuniaria *ex* art. 144 TUB, trasmettendo i relativi atti;

CONSIDERATO che, non avendo partecipato all'istruttoria, a First Security Islami Exchange Italy Srl in l.c.a. non è stata trasmessa la proposta del Servizio Rapporti Istituzionali di Vigilanza, come previsto dal Provvedimento della Banca d'Italia del 18 dicembre 2012, come successivamente modificato e integrato;

VISTO il parere dell'Avvocata Capo (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 **First Security Islami Exchange Italy Srl in l.c.a.** sia inflitta, ai sensi dell'art. 144 TUB, per le irregolarità sopra indicate, la sanzione amministrativa pecuniaria di € 30.000.

-omissis-

Roma, 26.5.2026

IL GOVERNATORE: F. PANETTA