SPEFIN FINANZIARIA 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, all'esito dell'ispezione condotta dal 21.10.2024 al 31.1.2025, la Banca d'Italia ha accertato nei confronti di Spefin Finanziaria Spa le irregolarità di seguito indicate:

- Carenze nel governo, nella gestione e nel controllo dei rischi, con riflessi sulle segnalazioni di vigilanza (art. 108, del d.lgs. 385/1993; Tit. III, Cap. 1, Tit. IV, Cap. 1 e 12, Tit. V, Cap. 1, Circ. 288/2015 "Disposizioni di Vigilanza per gli Intermediari finanziari"; art. 144 del d.lgs. 385/93);

CONSIDERATO che le suddette irregolarità sono state contestate a Spefin Finanziaria 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 Spefin Finanziaria 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 Spefin Finanziaria Spa la proposta di sanzione e i relativi allegati;

CONSIDERATO che Spefin Finanziaria Spa non ha presentato ulteriori osservazioni 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 e ritenuto, quindi, che sussistono gli estremi per l'irrogazione della sanzione amministrativa pecuniaria, tenuto conto della portata delle irregolarità rilevate e dell'azione correttiva intrapresa, per le ragioni illustrate nella delibera (omissis);

DISPONE CHE

a **Spefin Finanziaria Spa**, sia inflitta, ai sensi dell'art. 144 TUB, per le irregolarità sopra indicate, la sanzione amministrativa pecuniaria di € 40.000.

-omissis-

Roma, 26.5.2026

IL GOVERNATORE: F. PANETTA