

## ALLEGATO (pubblicazione 19-03-2021)

### ➤ Sanzioni amministrative riferite a Banca CIS – Credito Industriale Sammarinese S.p.A.

Ai sensi dell'art. 9, comma 3, della Legge 223/2020, si pubblicano le sanzioni amministrative comminate da BCSM nei casi di intervento pubblico di cui al Capo I, Titolo II, della Legge 14 giugno 2019 n. 102.

#### NOTA ESPLICATIVA

Con riferimento a Banca CIS, nel 2020 BCSM ha complessivamente irrogato sanzioni amministrative pecuniarie pari a euro € 1.832.650, nei confronti di n. 18 responsabili di violazioni.

Come previsto dalla normativa vigente, sono escluse dalla pubblicazione quelle sanzioni che, ancorchè irrogate da BCSM, siano state oggetto di impugnativa e sono pertanto *sub judice*, ai sensi dell'art. 32 della L. 96/2005 (Statuto di BCSM), nella formulazione previgente rispetto alle modifiche introdotte con il Decreto Delegato n. 50 del 26 marzo 2019, in forza della norma transitoria di cui all'art. 34 del medesimo Decreto.

Non formano altresì oggetto di pubblicazione le sanzioni relative a violazioni avocate dal Giudice penale, ai sensi dell'art. 2, comma 2 del Decreto Delegato n. 1 del 2 gennaio 2018.

#### CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

- **FABBRI Pier Paolo, ex Presidente del Consiglio di Amministrazione:**
- **Euro 61.650**
- **Per le seguenti infrazioni:**
  - irregolarità nella classificazione e valutazione del portafoglio crediti, in violazione dell'art. VII.IX.11, commi 7, 9 e 10, dell'art. I.I.2 comma 1, punti da 22 a 26 del Regolamento 2007-07, e degli articoli III.II.5 comma 1 e III.II.6 commi 1 e 2 del Regolamento 2016-02, nonché dell'art. III.II.1 del Regolamento 2015-01;
  - mancato rispetto delle norme di vigilanza prudenziale disciplinanti i limiti ai grandi rischi, in violazione dell'art. VII.IV.2 del Regolamento 2007-07;
  - irregolarità nel processo di erogazione, monitoraggio e gestione del credito in violazione dell'art. VII.IX.11 commi 2, 3, 4, 5, 6, 9, e dell'art. VII.IX.4 comma 1 lett. a), b) e d), del Regolamento 2007-07;
  - carenze nel sistema dei controlli interni, in violazione degli artt. VII.IX.1 comma 1, lett. g), dell'art. VII.IX.4 comma 1 lett. c), d), g) e h) e dell'art. VII.IX.11 commi 1, 2, 3, 4, 5, 6 del Regolamento 2007-07.
- **FERRINI Vincenzo, ex amministratore:**
- **Euro 59.400**
- **Per le seguenti infrazioni:**

- mancato rispetto del principio di separatezza patrimoniale, in violazione delle regole di comportamento, di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti della clientela, di cui all'art. 66 della LISF nonché in violazione degli artt. VII.IX.13 comma 1, lett. c) e d) del Regolamento 2007-07 e degli artt. II.II.3 commi 1 lett.h) e comma 4, IV.III.1, IV.III.2, V.I.1 comma 3 e V.II.8 comma 1 lett. b) e c) del Regolamento 2016-02;
  - irregolarità nella valutazione dei titoli in portafoglio e nelle deliberazioni in materia di portafoglio titoli in violazione dell'artt. VII.IX.12 comma 1 del Regolamento 2007-07 e degli artt. III.II.5 comma 5 e IV.V.1 del Regolamento 2016-02.
- **MICOCCI Marco, ex amministratore:**
- **Euro 50.400**
- **Per le seguenti infrazioni:**
- mancato rispetto del principio di separatezza patrimoniale, in violazione delle regole di comportamento, di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti della clientela, di cui all'art. 66 della LISF nonché in violazione degli artt. VII.IX.13 comma 1, lett. c) e d) del Regolamento 2007-07 e degli artt. II.II.3 comma 1 lett.h) e comma 4, IV.III.1, IV.III.2, V.I.1 comma 3 e V.II.8 comma 1 lett. b) e c) del Regolamento 2016-02;
  - irregolarità nella valutazione dei titoli in portafoglio e nelle deliberazioni in materia di portafoglio titoli in violazione dell'artt. VII.IX.12 comma 1 del Regolamento 2007-07 e degli artt. III.II.5 comma 5 e IV.V.1 del Regolamento 2016-02.

## COLLEGIO SINDACALE

- **BURZONI Simona, ex Presidente del Collegio Sindacale:**
- **Euro 26.775**
- **Per le seguenti infrazioni:**
- inadempimento agli obblighi di vigilanza sull'operato degli organi di amministrazione e di segnalazione delle violazioni dai medesimi compiute, con ciò pervenendo al mancato rispetto, direttamente ascrivibile ai sindaci, dell'art. VII.IX.9 del Regolamento 2007-07 e dell'art. III.II.1, comma 1, del Regolamento 2015-01. Ciò in relazione:
    - al mancato rispetto del principio di separatezza patrimoniale;
    - alle irregolarità nella valutazione dei titoli in portafoglio e nelle deliberazioni in materia di portafoglio titoli.
- **BUSIGNANI Aldo, ex Presidente del Collegio Sindacale:**
- **Euro 63.900**
- **Per le seguenti infrazioni:**
- inadempimento agli obblighi di vigilanza sull'operato degli organi di amministrazione e di segnalazione delle violazioni dai medesimi compiute, con ciò pervenendo al mancato rispetto, direttamente ascrivibile ai sindaci, dell'art. VII.IX.9 del Regolamento 2007-07 e dell'art. III.II.1, comma 1, del Regolamento 2015-01. Ciò in relazione:
    - alle irregolarità nella classificazione e valutazione del portafoglio crediti;
    - al mancato rispetto delle norme di vigilanza prudenziale disciplinanti l'ammontare minimo del patrimonio di vigilanza e i limiti ai grandi rischi;
    - alle irregolarità nel processo di erogazione, monitoraggio e gestione del credito;
    - alle carenze nel sistema dei controlli interni;
    - al mancato rispetto del principio di separatezza patrimoniale;
    - alle irregolarità nella valutazione dei titoli in portafoglio e nelle deliberazioni in materia di portafoglio titoli.

- **ALBERTINI Andrea, ex Sindaco:**
- **Euro 35.100**
- **Per le seguenti infrazioni:**
  - inadempimento agli obblighi di vigilanza sull'operato degli organi di amministrazione e di segnalazione delle violazioni dai medesimi compiute, con ciò pervenendo al mancato rispetto, direttamente ascrivibile ai sindaci, dell'art. VII.IX.9 del Regolamento 2007-07 e dell'art. III.II.1, comma 1, del Regolamento 2015-01. Ciò in relazione:
    - al mancato rispetto del principio di separatezza patrimoniale;
    - alle irregolarità nella valutazione dei titoli in portafoglio e nelle deliberazioni in materia di portafoglio titoli.
- **SEMPRINI Stefano, ex Sindaco:**
- **Euro 35.100**
- **Per le seguenti infrazioni:**
  - inadempimento agli obblighi di vigilanza sull'operato degli organi di amministrazione e di segnalazione delle violazioni dai medesimi compiute, con ciò pervenendo al mancato rispetto, direttamente ascrivibile ai sindaci, dell'art. VII.IX.9 del Regolamento 2007-07 e dell'art. III.II.1, comma 1, del Regolamento 2015-01. Ciò in relazione:
    - al mancato rispetto del principio di separatezza patrimoniale;
    - alle irregolarità nella valutazione dei titoli in portafoglio e nelle deliberazioni in materia di portafoglio titoli.

## DIREZIONE

- **MULARONI Marco, ex Vice Direttore Generale Vicario e Responsabile Area Finanza, Tesoreria e Sistemi di Pagamento, Servizi Generali e Logistica:**
- **Euro 42.700**
- **Per le seguenti infrazioni:**
  - mancato rispetto del principio di separatezza patrimoniale, in violazione delle regole di comportamento, di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti della clientela, di cui all'art. 66 della LISF nonché in violazione dell'art. VII.IX.13 comma 1, lett. c) e d) del Regolamento 2007-07 e degli artt. II.II.3 commi 1 lett.h) e comma 4, IV.III.1, IV.III.2, V.I.1 comma 3 e V.II.8 comma 1 lett. b) e c) del Regolamento 2016-02;
  - irregolarità nella valutazione dei titoli in portafoglio e nelle deliberazioni in materia di portafoglio titoli in violazione dell'art. VII.IX.12 comma 1 del Regolamento 2007-07 e dell'art. III.II.5 comma 5 del Regolamento 2016-02.

## RESPONSABILI DI FUNZIONI OPERATIVE E DI CONTROLLO

- **CECCARELLI Beatrice, ex Responsabile Amministrazione e partecipante al Comitato Finanza:**
- **Euro 4.500**
- **Per le seguenti infrazioni:**
  - mancato rispetto del principio di separatezza patrimoniale, in violazione delle regole di comportamento, di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti della clientela, di cui all'art. 66 della LISF, nonché in violazione degli artt. II.II.3 comma 1 lett. h) e comma 4, IV.III.1, IV.III.2, V.I.1 comma 3 e V.II.8 comma 1 lett. b) e c) del Regolamento 2016-02 e dell'articolo III.II.1 del Regolamento 2015-01.

- **VIOLA Alessandro, ex Responsabile Finanza e componente del Comitato Finanza:**
- **Euro 3.000**
- **Per le seguenti infrazioni:**
  - mancato rispetto del principio di separatezza patrimoniale, in violazione delle regole di comportamento, di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti della clientela, di cui all'art. 66 della LISF nonché in violazione dell'art. VII.IX.13 comma 1, lett. c) e d) del Regolamento 2007-07;
  - irregolarità nella valutazione dei titoli in portafoglio in violazione dell'art. VII.IX.12 comma 1 del Regolamento 2007-07 e dell'art. III.II.5 comma 5 del Regolamento 2016-02.
  
- **PASOLINI Alessandro, ex Responsabile Internal Audit:**
- **Euro 4.000**
- **Per le seguenti infrazioni:**
  - violazione dell'art. VII.IX.6, comma 1, lettere d), e), f), g), i) e l) del Regolamento 2007-07 relativamente alle verifiche di revisione interna.
  
- **ROSSO Marco, ex Responsabile Risk Management:**
- **Euro 7.500**
- **Per le seguenti infrazioni:**
  - carenze nei controlli sui rischi in violazione dell'art. VII.IX.8, comma 1, del Regolamento 2007-07.