



San Marino, 27 febbraio 2012/1711 d.F.R.

Prot. n° 467

Ill.mo Signor

SIMONE CELLI

Membro del Consiglio Grande e Generale

e p.c. Spett.le
Segreteria Istituzionale

Loro Sedi

Con riferimento all'interpellanza depositata il 31 gennaio u.s., avente ad oggetto gli incarichi professionali l'attività svolta verso i vigilati in Banca Centrale, si precisa quanto segue:

I) con riguardo alla richieste formulate sub a) e b), si è inserita la seguente tabella esplicativa, con gli intermediari, i provvedimenti emanati, le date dei provvedimenti e le nomine dei Commissari straordinari e liquidatori nonché dei componenti dei Comitati di Sorveglianza. Immediatamente sotto la tabella sono riportate le dimissioni e/o sostituzioni.

N.	Intermediari	Provvedimento	Data	Nomine
1	BANCA DEL TITANO	Amministrazione straordinaria (art. 78 LISF)	28.03.2006	<u>Commissario straordinario</u> Rag. Maurizio De Marchis Dott. Alessandro Marcheselli* <u>Comitato di Sorveglianza</u> Avv. Renzo Bonelli* Dott. Massimo Francioni Dott. Giovanni Licciardi Avv. Paolo Mazzanti
				<u>Commissario straordinario</u> Rag. Maurizio De Marchis Dott. Alessandro Marcheselli*

2	GE.FIN	Amministrazione straordinaria (Art. 78 LISF)	28.03.2006	<u>Comitato di Sorveglianza</u> Avv. Renzo Bonelli Dott. Massimo Francioni Dott. Giovanni Licciardi
3	FINGESTIONI	Liquidazione coatta amministrativa (Art. 85 LISF)	25.4.2007	<u>Commissario liquidatore</u> Rag. Maurizio De Marchis* Avv. Paolo Mazzanti <u>Comitato di Sorveglianza</u> Dott. Massimo Francioni Dott. Giovanni Licciardi* Avv. Paolo Mazzanti* Dott. Marino Albani Avv. Simone Arcangeli
4	EFFEPI	Sospensione organi amministrativi (Art. 84 LISF)	21.10.2008	<u>Commissario provvisorio</u> Rag. Maurizio De Marchis
	EFFEPI	Liquidazione coatta amministrativa (Art. 85 LISF)	22.12.2008	<u>Commissario liquidatore</u> Rag. Maurizio De Marchis <u>Comitato di Sorveglianza</u> Dott. Massimo Albertini Dott. John Mazza Avv. Andrea Vicari
5	SOGEFIN	Liquidazione coatta amministrativa (Art. 85 LISF)	16.02.2009	<u>Commissario liquidatore</u> Dott. Marino Albani <u>Comitato di Sorveglianza</u> Dott. John Mazza Dott. Massimo Albertini Avv. Andrea Vicari
6	FINANZA E PROGETTI	Sospensione organi amministrativi (Art. 84 LISF)	23.03.2009	<u>Commissario provvisorio</u> Dott. Massimo Albertini
		Liquidazione coatta		<u>Commissari liquidatori</u> Dott. Leopoldo Varriale Dott. Sergio Gemma



7	PRADO-FIN	amministrativa (Art. 85 LISF)	6.07.2010	<u>Comitato di Sorveglianza</u> Avv. Paolo Mazzanti Dott. Marino Albani Dott. John Mazza
8	FIN-PROJECT	Liquidazione coatta amministrativa (Art. 85 LISF)	6.07.2010	<u>Commissari liquidatori</u> Dott. Leopoldo Varriale Dott. Sergio Gemma <u>Comitato di Sorveglianza</u> Avv. Paolo Mazzanti Dott. Marino Albani Dott. John Mazza
9	FINCAPITAL	Sospensione organi amministrativi (Art. 84 LISF)	8.11.2010	<u>Commissario provvisorio</u> Avv. Andrea Vicari
	FINCAPITAL	Liquidazione coatta amministrativa (Art. 85 LISF)	7.01.2011	<u>Commissario liquidatore</u> Avv. Andrea Vicari* Avv. Manuel Micheloni Dott. Marino Albani <u>Comitato di Sorveglianza</u> Dott. Marino Albani* Dott. Fabio Pesaresi Avv. Antonella Maria Bonelli Avv. Simone Arcangeli
10	S.M. INTERN. BANK	Amministrazione straordinaria (Art. 78 LISF)	10.02.2011	<u>Commissario straordinario</u> Rag. Maurizio De Marchis <u>Comitato di Sorveglianza</u> Avv. Simone Arcangeli Dott. Marino Albani Rag. Gian Enrico Casali
11	BERFIN	Sospensione organi amministrativi (Art. 84 LISF)	27.05.2011	<u>Commissario provvisorio</u> Dott. John Mazza* Dott. Vincent Cecchetti
12	CREDITO SAMMARINESE	Sospensione organi amministrativi (Art. 84 LISF)	8.07.2011	<u>Commissario provvisorio</u> Dott. Maurizio Faraone

13	POLIS	Sospensione organi amministrativi (Art. 84 LISF)	8.07.2011	<u>Commissario provvisorio</u> Sig. Maurizio Faraone* Dott. Giovanni La Torre
	CREDITO SAMMARINESE	Amministrazione straordinaria (Art. 78 LISF)	12.07.2011	<u>Commissario straordinario</u> Rag. Nunziato Calìò <u>Comitato di Sorveglianza</u> Rag. Maurizio De Marchis Avv. Tania Ercolani Avv. Matteo Toccaceli
	BERFIN	Liquidazione coatta amministrativa (Art. 85 LISF)	15.07.2011	<u>Commissari liquidatori</u> Avv. Paolo Mazzanti Dott. Vincent Cecchetti <u>Comitato di Sorveglianza</u> Dott. Angelo Menichini Dott. Mirko Muccioli Avv. Mariangela Pesaresi
	POLIS	Liquidazione coatta amministrativa (Art. 85 LISF)	2.09.2011	<u>Commissario liquidatore</u> Dott. Giovanni La Torre <u>Comitato di Sorveglianza</u> Rag. Maurizio De Marchis Avv. Matteo Toccaceli Avv. Tania Ercolani
	CREDITO SAMMARINESE	Liquidazione coatta amministrativa (Art. 85 LISF)	11.10.2011	<u>Commissario liquidatore</u> Dott. Leopoldo Varriale <u>Comitato di Sorveglianza</u> Rag. Nunziato Calìò Dott. Giovanni La Torre Avv. Matteo Toccaceli
14	BANCA COMMERCIALE	Amministrazione straordinaria	28.10.2011	<u>Commissari straordinari</u> Dott. Sergio Gemma* D.ssa Maria Grazia Scapinelli Dott. Otello Carli <u>Comitato di Sorveglianza</u> Prof. Avv. Salvatore Monticelli* D.ssa Manuela Graziani

	SAMMARINESE	(Art. 78 LISF)		Dott. Vincent Cecchetti Avv. Tania Ercolani
15	UNO	Liquidazione coatta amministrativa (Art. 85 LISF)	21.11.2011	<u>Commissario liquidatore</u> Rag. Gian Enrico Casali* (Dott. Massimo Cenci dal 29.11.2011) <u>Comitato di Sorveglianza</u> Avv. Paolo Mazzanti Avv. Matteo Toccaceli Dott. Vincent Cecchetti
	FIN-PROJECT	Riavvio Liquidazione coatta amministrativa (Art. 85 LISF)	16.01.2012	<u>Commissario liquidatore</u> Dott. Leopoldo Varriale <u>Comitato di Sorveglianza</u> Dott. Marino Albani Dott. Antonio Minervini Avv. Paolo Mazzanti

*

Dott. Alessandro Marcheselli (Procedura di amministrazione straordinaria della BANCA DEL TITANO E della GEFIN), dimissionario, non sostituito;

Avv. Renzo Bonelli (Procedura di amministrazione straordinaria della BANCA DEL TITANO) dimissionario, non sostituito;

Rag. Maurizio De Marchis (Procedura di liquidazione coatta amministrativa della FINGESTIONI S.A.), dimissionario, sostituito da un membro del Comitato di Sorveglianza, Avv. Paolo Mazzanti;

Avv. Paolo Mazzanti (Procedura di liquidazione coatta amministrativa della FINGESTIONI S.A.), dimissionario dal Comitato per assumere la carica di Commissario liquidatore, sostituito dall'avv. Simone Arcangeli;

Dott. Giovanni Licciardi (Procedura di liquidazione coatta amministrativa della FINGESTIONI S.A.), dimissionario, sostituito dal dott. Marino Albani;

Dott. John Mazza (Procedura di sospensione organi amministrativi della BERFIN), dimissionario, sostituito dal dott. Vincent Cecchetti;

Dott. Maurizio Faraone (Procedura di sospensione degli organi amministrativi della POLIS), sostituito dal dott. Giovanni La Torre.

Prof. Avv. Salvatore Monticelli (Procedura di amministrazione straordinaria BANCA COMMERCIALE SAMMARINESE), dimissionario, sostituito dalla D.ssa Manuela Graziani;

Dott. Sergio Gemma (Procedura di amministrazione straordinaria BANCA COMMERCIALE SAMMARINESE), dimissionario, sostituito dalla D.ssa Maria Grazia Scapinelli;

Rag. Gian Enrico Casali (Procedura di liquidazione coatta amministrativa della UNO), dimissionario, sostituito dal Dott. Massimo Cenci.



Avv. Andrea Vicari (Procedura di liquidazione coatta amministrativa della FINCAPITAL SpA), dimissionario, sostituito dal dott. Marino Albani e dall'avv. Manuel Micheloni;
Dott. Marino Albani (Procedura di liquidazione coatta amministrativa della FINCAPITAL SpA), sostituito dall'avv. Simone Arcangeli.

In definitiva, i provvedimenti di rigore (Sospensione organi amministrativi, amministrazione straordinaria e liquidazione coatta amministrativa) assunti dal 2006 sono stati 22 ed hanno, alla data odierna, riguardato complessivamente 15 intermediari. Dei 22 provvedimenti, 6 hanno riguardato procedure di sospensione degli Organi amministrativi; 5 sono stati relativi ad amministrazioni straordinarie e 11 hanno determinato la revoca delle autorizzazioni e l'avvio delle procedure di liquidazione coatta amministrativa ⁽¹⁾.

Dal marzo 2010, le procedure di rigore sono state 16, di cui 8 liquidazioni coattive, 5 sospensioni di organi amministrativi e 3 amministrazioni straordinarie, ed hanno riguardato complessivamente 10 intermediari.

Nelle tre procedure di amministrazione straordinaria del Credito Sammarinese SpA, S.M. International Bank e Banca Commerciale Sammarinese, la Banca Centrale ha autorizzato, ai sensi dell'art. 82 della LISF, i Commissari straordinari ad assumere provvedimenti di sospensione dei pagamenti.

Le date in cui sono state adottate le sospensioni dei pagamenti da parte dei Commissari sono le seguenti:

- S.M. International Bank SpA: 2 marzo 2011 e successiva proroga di due mesi;
- Credito Sammarinese SpA: 12 luglio 2011 e successiva proroga di due mesi;
- Banca Commerciale Sammarinese: 25 novembre 2011 e successiva proroga di due mesi.

II) In ordine alla richiesta formulata sub c), di conoscere i criteri posti a base delle nomine, si fa presente, preliminarmente, che la LISF attribuisce alla Banca Centrale un ampio margine di discrezionalità nella scelta dei professionisti ai quali affidare l'amministrazione e/o la liquidazione di soggetti autorizzati. Va da sé che la scelta del legislatore si spiega in relazione al carattere marcatamente fiduciario del rapporto che si viene ad instaurare tra l'Autorità di Vigilanza, che ha la direzione delle procedure (cfr. articoli 78, comma 2 e 88, comma 3 della LISF), e gli organi delle medesime procedure (Commissario provvisorio, Commissario straordinario e/o liquidatore e Comitato di Sorveglianza).

Ciò posto, è altresì evidente che la Banca Centrale, proprio in considerazione dell'ampio margine di discrezionalità che la Legge le assegna, ha dovuto individuare alcuni parametri fondamentali ai quali ancorare le proprie scelte, di seguito sintetizzati:

(1) Nell'ultimo caso (FIN-PROJECT) si è trattato di un ri-avvio della procedura, sospesa in via giurisdizionale nel corso del 2010.



- elevato livello di professionalità dei soggetti incaricati, con specifica esperienza pregressa maturata in posizioni apicali di banche o di Organi di vigilanza (ad es. Direttore Generale, Amministratore, Ispettore di vigilanza), per la figura di Commissario straordinario, e, per quanto possibile, con specifica esperienza pregressa in precedenti liquidazioni coattive di banche e intermediari finanziari, per la figura del Commissario liquidatore;
- elevato livello di professionalità per i membri del Comitato di Sorveglianza, la cui composizione deve prevedere necessariamente la contemporanea presenza di commercialisti e/o ragionieri commercialisti nonché avvocati;
- esigenza di evitare possibili conflitti di interesse tra i soggetti nominati e la finalità di legalità e di buon andamento delle procedure. Anche per questo motivo, in alcuni casi, le nomine di Commissario straordinario e/o liquidatore sono state effettuate ricorrendo a professionalità esterne alla Repubblica di San Marino, avendo presente le ridotte dimensioni del Paese e il conseguente accentuarsi del predetto rischio di conflitti di interesse;
- opportunità di tenere conto, nei limiti del possibile, di una rotazione nelle nomine fra i professionisti a cui affidare gli incarichi in questione. Tale parametro di valutazione, nel caso dei Comitati di Sorveglianza delle procedure, è temperato con l'esigenza di formare organi in grado di espletare in modo efficace i propri compiti di controllo e consulenza dei commissari, nominando, comunque, insieme ai nuovi professionisti, soggetti già dotati di pregresse esperienze;
- opportunità di nominare, nei limiti del possibile, i medesimi soggetti in procedure i cui intermediari manifestano evidenti relazioni, finanziarie, partecipative e/o di gruppo, etc..

III) Per quanto attiene alle richieste inerenti ai rapporti di consulenza e prestazioni professionali intrattenuti da questa Banca Centrale, non ritenendo opportuno una risposta dettagliata – anche per la delicatezza degli incarichi e per connesse esigenze di riservatezza (inclusi i profili connessi con la privacy dei soggetti coinvolti) - si precisa che:

- le spese complessivamente sostenute dalla Banca Centrale tra l'inizio del 2010 e il febbraio 2012 ammontano complessivamente a 1,8 milioni di euro, di cui € 1,2 milioni di euro relativi al 2010, € 616 mila al 2011 e € 17 mila al 2012;
- in termini di ripartizione dell'importo complessivamente sostenuto nel periodo per tipologia di servizio il 30,3 per cento è riferibile a consulenze di tipo legale, il 25 per cento a rapporti di collaborazione, il 19,9 per cento al sistema informativo della banca, l'11,7 per cento a consulenze di tipo informatico e organizzativo, il 6,3 per cento alle pubbliche relazioni;
- sotto il profilo della residenza, i consulenti residenti in Roma hanno percepito il 31,2 per cento del compenso globale, quelli residenti a Milano il 27,46 per cento, quelli residenti a Empoli l'11,2 per cento, quelli residenti a San Marino il 9,1 per cento, quelli residenti a Verona l'8,63 per cento, quelli residenti a Urbino il 5,5, a Fano il 4,3 per cento;
- i pagamenti sono effettuati in base alle indicazioni ricevute dai fornitori medesimi circa la banca beneficiaria dei pagamenti;

- non vi sono funzionari della Banca Centrale che, ai fini retributivi, sono inquadrati come consulenti;
- il luogo e l'eventuale utilizzo dei supporti logistici forniti dalla Banca Centrale dipende dal tipo di prestazione e/o dall'oggetto della consulenza;

i criteri di selezione dei consulenti sono – oltre alla conformità alle leggi e disposizioni dell'ordinamento sammarinese – competenza, pregressa esperienza nello specifico settore oggetto della consulenza, referenze, economicità.

Nel rimanere a disposizione per eventuali ulteriori chiarimenti, porgo distinti saluti.

IL SEGRETARIO DI STATO
(- *Pasquale Valentini* -)





Partito Socialista Reformista Sammarinese

INTERPELLANZA

Al fine di fare piena luce sulla gestione di Banca Centrale agli effetti degli incarichi professionali e dell'attività svolta verso i vigilati, interpello il governo per conoscere:

- l'elenco di tutti i provvedimenti emanati da Banca Centrale per amministrazione straordinaria, commissariamento, blocco dei pagamenti, liquidazione coatta, con l'indicazione degli intermediari verso i quali sono stati presi tali provvedimenti e con le date in cui i provvedimenti sono stati emanati;
- l'elenco dettagliato delle nomine dei Commissari e dei membri dei Comitati di Sorveglianza con l'indicazione di eventuali dimissioni e sostituzioni;
- i criteri che stanno alla base di tali nomine;
- i nominativi delle persone fisiche, delle persone giuridiche, con indicazione dei proprietari delle stesse, con i quali BCSM intrattiene rapporti di consulenza o di collaborazione professionale, con la precisazione della residenza delle persone fisiche e del luogo della sede delle persone giuridiche;
- gli importi di spesa per i singoli rapporti di consulenza o di collaborazione professionale precisando la durata del contratto e l'oggetto del rapporto professionale.

Chiedo inoltre di conoscere:

- se i pagamenti delle sopra indicate prestazioni vengono effettuati su banche sammarinesi;
- se la consulenza è svolta a San Marino;
- se Banca Centrale mette a disposizione uffici e supporti logistici per lo svolgimento del lavoro;
- se vi sono funzionari presso BCSM che, ai fini retributivi, sono trattati come consulenti;
- sulla base di quali criteri vengono selezionati i professionisti e le società.

La mia richiesta di informazioni è riferita al periodo marzo 2010-febbraio 2012.

Chiedo la risposta scritta.

Repubblica di San Marino, li 31 gennaio 2012

Simone Celli

[Handwritten signature]

SEGRETERIA ISTITUZIONALE

Depositato in Data 31-01-2012

[Handwritten signature] IL DIRIGENTE

DIPARTIMENTO AFFARI INTERNI	
UFFICIO SEGRETERIA ISTITUZIONALE	
PROTOCOLLO	
N°	<u>414565</u>
Data	<u>31-01-2012</u>