



SEGRETERIA DI STATO
FINANZE E BILANCIO

Relazione al Decreto Legge
“Misure urgenti a sostegno dei depositanti di banche sottoposte a risoluzione”

Ecc.ma Reggenza,
On.li Consiglieri,

L'approvazione della Legge n. 102 del 14 giugno 2019 ha introdotto nell'ordinamento sammarinese uno strumento alternativo alla liquidazione coatta amministrativa, volto a favorire il superamento dello stato di dissesto di una banca qualora sia riconosciuto l'interesse pubblico a salvaguardia della stabilità del sistema finanziario e a tutela dei depositanti.

La banca sottoposta a risoluzione è pertanto un soggetto autorizzato connotato da gravi elementi di criticità in ragione dei quali può essere stata già disposta la procedura di amministrazione straordinaria (ex art. 78 e ss. della LISF) e la sospensione dei pagamenti (ex art. 82 della LISF) a causa della situazione di illiquidità in cui versava la banca medesima.

L'avvio della procedura di risoluzione presuppone il superamento delle richiamate criticità, consentendo la conclusione dell'amministrazione straordinaria (ove già disposta) in virtù degli strumenti e delle iniziative individuati dal programma di risoluzione adottato dalla BCSM (ex art. 4 della Legge n. 102/2019) volti a rimuovere lo stato di dissesto della banca e consentire la ripresa dell'operatività ordinaria.

Tuttavia, l'attuazione delle iniziative prefigurate nel programma di risoluzione richiede tempi tecnici difficilmente comprimibili, specie quando è previsto il coinvolgimento di altre banche in qualità di cessionarie di attivi e passivi della banca sottoposta a risoluzione.

Nel caso della risoluzione di Banca CIS, disposta dalla Banca Centrale con provvedimento del 21 luglio 2019, è previsto che i depositi protetti ai sensi dell'art. 100 della LISF siano resi disponibili presso tre banche (Banca Agricola Commerciale Istituto Bancario Sammarinese SpA, Banca di San Marino SpA e Banca Sammarinese di Investimento SpA) non appena completate le attività di:

- individuazione da parte della banca cedente dei conti (titoli e liquidità) per i quali è sospesa l'esigibilità delle somme ovvero la restituzione degli strumenti finanziari ai sensi degli art. 9 e 17 della Legge n. 102/2019;
- applicazione delle falcidie previste dagli artt. 9 e 10 della Legge n. 102/2019;
- migrazione informatica dei dati identificativi dei clienti titolari di depositi protetti, in presenza di sistemi informativi diversi e quindi con la necessità di attuare interventi tecnici di transcodifica dei dati;
- attestazione dei relativi saldi contabili da parte della banca cedente.

A fronte di queste attività, i clienti che hanno beneficiato della moratoria dei pagamenti di cui all'art. 2 del DL 28 n. 186 del novembre 2011 durante il periodo di sospensione dei pagamenti di Banca CIS (in vigore dalle ore 00.00 del 23 gennaio 2019) rischiano di subire atti esecutivi da parte dei rispettivi creditori che hanno atteso il termine della procedura di amministrazione straordinaria di Banca CIS (ovvero le ore 24.00 del 21 luglio 2019), ritenendo che le somme di pertinenza depositate presso la medesima siano tornate nella disponibilità dei loro debitori.



**SEGRETERIA DI STATO
FINANZE E BILANCIO**

Di contro, come sopra precisato, tutti i clienti di Banca CIS risolta non sono ancora in condizione di accedere alle somme depositate sui conti fino all'importo massimo di euro 100.000, dovendo attendere il completamento delle richiamate attività strumentali alla migrazione delle passività presso le banche cessionarie.

In relazione a quanto precede, tenuto conto che sono già pervenute ad alcuni clienti di Banca CIS le prime richieste di pagamento anche da parte di aziende e uffici del settore pubblico a fronte di crediti scaduti, si rende necessario procedere con urgenza ad estendere gli effetti della moratoria ex DL 186/2011 anche al periodo successivo all'avvio della procedura di risoluzione, per il tempo occorrente al completamento delle attività sopra richiamate.

IL SEGRETARIO DI STATO

(Eva Guidi)

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'E. Guidi', written in a cursive style.