



Riservato

SEDE DI TRIESTE (231)
DIVISIONE VIGILANZA - UDINE (042)

Rifer. a nota n.

del

Egregio Signor
Giangiaco Savogin
Via Dante 67
34071 CORMONS GO
ITALIA

Classificazione VII 2 6

Oggetto

Procedimento sanzionatorio di cui all'art. 145 d. lgs. 385/1993 (TUB). Contestazione formale dell'illecito di cui all'art. 133 TUB.

Nell'ambito dell'attività della Banca d'Italia, è stata riscontrata a suo carico la violazione dell'art. 133, comma 1, del d. lgs. 385/1993 (Testo Unico Bancario, TUB) concernente l'abuso di denominazione.

In particolare, nonostante la diffusione a cura della Banca d'Italia di un avviso generale sul tema della creazione di moneta scritturale da parte dei cittadini e la lettera a lei specificamente indirizzata a proposito dell'entità denominata "Giangiaco Savogin Trust © Virtual Bank" (n. 808696 del 5 luglio scorso), lei continua a operare come "agente create di moneta scritturale" nonché attraverso la predetta entità. A questo riguardo si ritiene che l'utilizzo del termine "bank", anche in comunicazioni rivolte al pubblico, configura una fattispecie di abuso di denominazione in quanto idonea a trarre in inganno sulla legittimazione allo svolgimento dell'attività bancaria; l'uso di simili locuzioni è infatti vietato ai soggetti diversi dalle banche e da quelli espressamente previsti dalla Banca d'Italia.

Per tale fattispecie, è prevista l'irrogazione di una sanzione amministrativa pecuniaria, ai sensi dell'art. 133, comma 3, TUB.

L'accertamento della rilevata violazione si è perfezionato con l'apposizione agli atti del visto da parte del Capo Dipartimento Vigilanza bancaria e finanziaria in data 7 dicembre 2018.

Al riguardo, si comunica che, ai sensi degli artt. 7 e 8 della legge 241/1990 e successive modifiche, quest'Istituto dispone l'avvio del relativo procedimento sanzionatorio amministrativo.

La predetta irregolarità le viene, pertanto, contestata formalmente ai sensi dell'art. 145 TUB, su decisione dei competenti uffici dell'Amministrazione Centrale - Vigilanza bancaria e finanziaria.



Lei è invitato a far pervenire per iscritto le proprie controdeduzioni in ordine a quanto contestato, entro trenta giorni dalla ricezione della presente, al Servizio Rapporti istituzionali di vigilanza (RIV) della Banca d'Italia, che è l'unità organizzativa responsabile del procedimento sanzionatorio individuata ai sensi del Provvedimento 25 giugno 2008 ⁽¹⁾ e del Provvedimento del 6 novembre 2018 ⁽²⁾. Il mancato invio di controdeduzioni nel termine indicato non pregiudica l'ulteriore seguito della procedura.

In proposito si rammenta che, ai sensi delle Disposizioni della Banca d'Italia in materia di sanzioni e procedura sanzionatoria amministrativa del 18 dicembre 2012 ⁽³⁾, le controdeduzioni dovranno essere svolte in modo essenziale e, ove constino di un numero di pagine superiore alle 50, dovranno concludersi con una sintesi delle principali argomentazioni difensive svolte ⁽⁴⁾.

Entro il medesimo termine di 30 giorni lei può chiedere, con separata istanza indirizzata al Servizio RIV, un'audizione personale.

Alla stessa unità organizzativa vanno rivolte le eventuali richieste di accesso ai documenti istruttori; degli atti del procedimento potrà essere presa visione, sempre previa formale istanza, anche presso la Filiale territorialmente competente.

Ai sensi del richiamato Provvedimento della Banca d'Italia del 25 giugno 2008, il procedimento si concluderà entro 240 giorni dalla scadenza del termine per la presentazione delle controdeduzioni, fatte salve le ipotesi di sospensione e interruzione dei termini previste dal vigente ordinamento.

La Banca d'Italia a conclusione del procedimento sanzionatorio, condotto nel rispetto dei principi indicati dall'art. 24, comma 1, della legge 262/2005 provvederà, ove ne sussistano i presupposti, a irrogare le sanzioni amministrative.

Distinti saluti.

⁽¹⁾ Regolamento recante l'individuazione dei termini e delle unità organizzative responsabili dei procedimenti amministrativi di competenza della Banca d'Italia relativi all'esercizio delle funzioni di vigilanza in materia bancaria e finanziaria, consultabile al link http://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/disposizioni/provv-250608/Provvedimento_25_giugno_2008.pdf.

⁽²⁾ Riforma organizzativa della Vigilanza della Banca d'Italia. Procedimenti amministrativi e provvedimenti normativi, consultabile al link <http://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/disposizioni/rif-ammin-vig/Provvedimento-procedimenti-amministrativi.pdf>.

⁽³⁾ Cfr. Sezione II, par. 1.3, delle Disposizioni, consultabili al link http://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/bollettino-vigilanza/2012-12/20121218_II5.pdf.

⁽⁴⁾ I documenti eventualmente allegati a supporto delle controdeduzioni dovranno essere pertinenti ai fatti contestati e alle argomentazioni difensive svolte, presentati in modo ordinato e corredati da un elenco; andrà evitata la produzione di documentazione sovrabbondante, disordinata e non pertinente.



IL DIRETTORE

Firmato digitalmente da
LUIGI BETTONI



Elisavinda G. Rapisarda

Per copia conforme all'originale digitale. Firmato: E. Rapisarda



RELATA DI NOTIFICA

V.

A richiesta della Banca d'Italia in persona del Direttore della Sede di Trieste della Banca d'Italia dott. Luigi Bettoni, il sottoscritto Ufficiale giudiziario territorialmente competente ha notificato ai sensi dell'art. 14 della l. 24 novembre 1981, n. 689 copia conforme della presente nota di contestazione di irregolarità soggette a sanzioni amministrative ai sensi degli artt. 133 e 145 del d.lgs. 1° settembre 1993, n. 385 per complessive 4 pagine su 3 fogli compresa la relata di notifica al sig. Giangiacommo Savogin, residente a Cormons (GO), via Dante 67, consegnandola ad ogni effetto di legge a mani di.....

Mediante deposito nell' casa Comunale di

Cormons

(in busta)

e ciò per non aver trovato esso destinatario e per non aver trovato alcuna persona che volesse ricevere la copia. Del deposito nella casa del Comune ho affisso avviso alla porta del destinatario al quale ho inoltre dato notizia a mezzo lettera raccomandata con R.R. (Art. 140 c.p.s.) (Art. 137 c.p.p.)

Cormons

17/1/19

TRIBUNALE DI GORIZIA
Ufficiale Giudiziario
Dot.ssa MONICA TURCO

