

LA SANZIONE MILIONARIA DI CONSOB

# Popolare nella bufera Bankitalia la scagiona

di **Vito Fatiguso**

La **Popolare di Bari** finisce ancora nell'occhio del ciclone. Ma questa volta il management è deciso a rispondere a un provvedimento che «desta perplessità nel contenuto e nella tempistica». Secondo quanto riportato dal *Sole 24 Ore* ci sarebbero sanzioni pari a 2,6 milioni (la cifra più reale è di 1,8 milioni) per irregolarità sulle operazioni di aumento di capitale e omissioni di informazioni nei prospetti informativi. Ma c'è una relazione di Bankitalia che racconta un'altra situazione. a pagina 5

## La scure della Consob sulla **Popolare di Bari**: multa milionaria in arrivo Ma Bankitalia la scagiona

### Il caso

di **Vito Fatiguso**

**BARI** La **Popolare di Bari** finisce ancora nell'occhio del ciclone. Ma questa volta il management è deciso a rispondere a un provvedimento che «desta perplessità nel contenuto e nella tempistica». In effetti, a poche ore dalla decisione sull'istanza di secretazione presentata dalla stessa Banca barese (l'esito era atteso la prossima settimana) è circolato il contenuto di due delibere della Consob approvate a metà settembre — precisamente il 13 settembre, giorno delle dimissioni dell'ex presidente Mario Nava — in merito a presunte violazioni riscontrate nei periodi tra il 2014-16. Secondo quanto riportato dal *Sole 24 Ore* ci sarebbero sanzioni pari a 2,6 milioni (interessati i componenti del collegio sindacale, il presidente **Marco Jacobini**, i manager **Luigi** e **Gianluca Jacobini** e anche l'ex direttore

generale **Vincenzo De Bustis**) per irregolarità sulle operazioni di aumento di capitale e omissioni di informazioni nei prospetti informativi. Tuttavia, i vertici dell'istituto di credito barese hanno dalla loro parte i contenuti delle verifiche concluse a settembre del 2016 (notificate nei primi mesi del 2017 e curate da Bankitalia) che proprio su questi profili sembrerebbero andare in senso opposto. Nel mirino della Consob è finito l'ultimo aumento di capitale da 300 milioni varato per l'acquisizione di **Banca Tercas**: prima tranche da 250 milioni e seconda, chiesta per *overbooking* sulle adesioni, da 50 milioni (21 giorni dopo il primo collocamento il governo Renzi avvia la riforma delle Popolari inglobando in ultima posizione, dopo Banca Etruria, la Pop di Bari-Tercas con oltre

8 miliardi di patrimonio). Eppure, a termine della fase ispettiva il documento chiarisce, in riferimento alla correttezza delle procedure d'investimento, che «si può ritenere che il nuovo modello, pur presentando ambiti di miglioramento, dovrebbe contribuire a rafforzare i presidi per assicurare il corretto svolgimento dei servizi di investimento». Inoltre, la Banca — segnalando che la contestazione è di 1,8 milioni anziché 2,6 milioni — contesta l'applicazione in-



tegrale dei nuovi parametri sanzionatori: la normativa è entrata in vigore a marzo del 2016 (portando la "multa" da un massimo di 250 mila euro a 5 milioni a persona coinvolta) e non potrebbe essere applicata a irregolarità avviate sin dal 2013. Anche sulle carenze segnalate da Consob sulla profilatura dei clienti gli ispettori (nel 2016) scrivono: «La Banca, come anticipato a giugno 2015, ha adottato un nuovo schema di questiona-

rio adeguandosi alle indicazioni dell'Esma in tema di adeguatezza». D'altronde, il rapporto di ispezione aggiunge che nell'ultimo triennio (quindi 2013-16) «la Banca non ha adottato sistemi premianti legati a obiettivi di collocamento, neanche con riferimento ai prodotti di propria emissione». Un'altra contestazione di Consob interessa il fenomeno dei "finanziamenti baciati" (prestiti associati ad acquisto di azioni).

«Le indagini interne — afferma una nota della Banca — hanno evidenziato 10 casi su 16 mila operazioni perfezionate nell'ambito dei due aumenti di capitale». Il credito locale è stato oggetto di crac dolorosi (Banca Etruria, Popolare di Vicenza, Veneto Banca). E come ultimo atto c'è stata la politica: a luglio del 2017 viene varata la commissione parlamentare d'inchiesta. Aumenta così lo standard dei controlli.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

**Bufera**La [Banca Popolare di Bari](#) è nel mirino della Consob

**Marco Jacobini** presidente della [Banca Popolare di Bari](#). Secondo quanto riportato dal Sole 24 Ore la Consob avrebbe approvato due delibere nei confronti dell'istituto

## Accusa e difesa

### Sanzione da 1,8 milioni

**1** Secondo quanto riportato dal Sole 24 Ore la Consob a settembre ha approvato due delibere in merito a presunte violazioni di [Banca Popolare di Bari](#): ci sarebbe una sanzione pari a 1,8 milioni di euro

### Il rapporto a favore

**2** Banca [Popolare di Bari](#) respinge le accuse mosse dalla Consob e porta a sostegno della sua linea un dossier della Banca d'Italia notificato nei primi mesi del 2017 in cui non vengono mossi rilievi