

REPUBBLICA ITALIANA



REGIONE SICILIANA

ASSESSORATO REGIONALE DELL'ECONOMIA
DIPARTIMENTO DELLE FINANZE E DEL CREDITO
SERVIZIO CREDITO E RISPARMIO U.O.B. 6.2

Prot. n. 15752

Palermo, 11 DIC. 2012

OGGETTO: Decreto Legislativo 29 ottobre 2012 n.205. Nuove norme di attuazione dello Statuto speciale della Regione Siciliana in materia di credito e risparmio. **Circolare applicativa**

Anticipata per posta elettronica

Allegati 2

ALLE BANCHE
AVENTI SEDE LEGALE IN SICILIA
L O R O S E D I

E, p.c. ALLA BANCA D'ITALIA
P A L E R M O
C A T A N I A

ALLA COMMISSIONE REGIONALE ABI
SICILIA
P A L E R M O

ALLA FEDERAZIONE SICILIANA DELLE
BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO
VIALE REGIONE SICILIANA 7275
P A L E R M O

Premessa

Con il Decreto Legislativo 29 ottobre 2012 n.205, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana n. 279 del 29 novembre 2012, sono state emanate le nuove "norme di attuazione dello Statuto speciale della Regione Siciliana in materia di credito e risparmio".

Con l'entrata in vigore, in data 14/12/2012, di tali norme, verrà abrogato (**articolo 7 del suddetto Decreto Legislativo**) il D.P.R. 27 giugno 1952 n.1133 che, come noto, conteneva la previgente disciplina in materia, ad eccezione dell'art.8, che sarà abrogato a seguito del perfezionamento dell'accordo con il quale Banca d'Italia e Assessorato regionale dell'economia definiranno la trasmissione dei dati finalizzati all'attività dell'Osservatorio regionale sul credito.

In coerenza con il quadro normativo comunitario e nazionale, il testo in oggetto determina come segue l'ambito di esercizio delle funzioni amministrative spettanti nella materia in argomento alla Regione Siciliana e i correlati poteri della Banca d'Italia.

I. Testo normativo

Al Dipartimento delle finanze e del credito dell'Assessorato regionale dell'economia (**articolo 1**) spetta, in particolare, l'adozione dei seguenti provvedimenti:

a) autorizzazione all'attività bancaria, alla trasformazione, fusione e scissione delle banche a carattere regionale; b) modificazione degli statuti delle banche a carattere regionale; c) decadenza e sospensione dei soggetti che svolgono nelle banche a carattere regionale funzioni di amministrazione, direzione e controllo, in relazione al difetto dei requisiti di professionalità, onorabilità e indipendenza di cui all'art. 26 del Decreto Legislativo 1° settembre 1993, n. 385, e successive modifiche e integrazioni; l'adozione dei provvedimenti di cui sopra è subordinata al rilascio del parere obbligatorio e vincolante, a fini di vigilanza, da parte della Banca d'Italia.

Sono banche a carattere regionale quelle che hanno la sede legale in Sicilia purché non abbiano più del 5% degli sportelli al di fuori della regione, la loro operatività sia localizzata nella regione e, ove la banca appartenga a un gruppo bancario, anche le altre componenti bancarie del gruppo e la capogruppo presentino carattere regionale ai sensi delle presenti disposizioni; il carattere regionale della banca non viene meno, su conforme valutazione della Banca d'Italia, in presenza di una marginale operatività al di fuori del territorio della Regione.

Presso l'Assessorato regionale dell'economia, Dipartimento delle finanze e del credito (**articolo 2**) è istituito l'Albo regionale nel quale sono iscritte le banche aventi sede legale nella Regione, che contiene, per ogni singola banca, la denominazione, la forma giuridica assunta, la data di autorizzazione all'attività bancaria e gli estremi della relativa pubblicazione ai sensi delle vigenti disposizioni, la sede centrale e quella degli sportelli, dovendo le banche che hanno sede legale in Sicilia, ad ogni variazione intervenuta, trasmettere apposita comunicazione al riguardo.

Per poter svolgere l'attività dell'Osservatorio regionale sul credito (**articolo 3**) la Regione riceverà dalla Banca d'Italia i dati concernenti l'operatività delle banche aventi sede legale in Sicilia, aggregati per tipologia di banca, e quella di tutti gli sportelli bancari presenti in Sicilia; poiché il contenuto, le modalità e i termini di trasmissione dei suddetti dati saranno definiti mediante accordo tra la stessa Banca d'Italia e l'Assessorato regionale dell'economia, fino al perfezionamento di quest'ultimo (**articolo 7**) restano in vigore le disposizioni dettate dall'art.8 del D.P.R. 1133 del 1952.

L'Assessorato regionale dell'economia, Dipartimento delle finanze e del credito e la Banca d'Italia collaborano, nell'esercizio delle rispettive competenze sulle banche a carattere regionale, ferma restando la titolarità dei poteri attribuiti dalla vigente legislazione bancaria (**articolo 4**).

Per le banche a carattere regionale (**articolo 5**) i provvedimenti riguardanti lo scioglimento degli organi con funzioni di amministrazione e controllo, la revoca dell'autorizzazione all'attività bancaria e la liquidazione coatta amministrativa, nei casi previsti dal Decreto Legislativo 1° settembre 1993, n.385, e successive modifiche ed integrazioni, sono adottati, ove la Banca d'Italia ne faccia proposta, con decreto dell'Assessore regionale per l'economia.

Le valutazioni e le attività di vigilanza (**articolo 6**) anche nei riguardi delle banche a carattere regionale restano di competenza esclusiva della Banca d'Italia e nella Regione si applicano, per quanto non previsto nelle disposizioni ora introdotte o con esse non in contrasto, le disposizioni statali in materia di disciplina dell'attività bancaria e sono competenti gli organi previsti da dette disposizioni.

II. Indicazioni operative

Di seguito si forniscono alcune indicazioni necessarie ai fini dell'applicazione delle intervenute disposizioni e, in particolare, di quelle concernenti l'ordinamento delle banche a carattere regionale, l'albo, l'osservatorio sul credito e la collaborazione con la Banca d'Italia.

A) Ordinamento delle banche a carattere regionale

Il Dipartimento delle finanze e del credito dell'Assessorato regionale dell'economia è, come detto, competente nell'adozione dei provvedimenti previsti dalle disposizioni vigenti nelle materie indicate dall'art.1, comma 1.

Destinatario delle attribuzioni spettanti a questa Amministrazione sono le banche a carattere regionale, individuate dal comma 3 dello stesso articolo 1 in quelle che hanno la sede legale in Sicilia congiuntamente alle ulteriori caratteristiche ivi previste.

Tale categoria, che prende il posto di quella prevista dalle abrogate disposizioni ("*banche operanti esclusivamente nel territorio regionale*") non corrisponde alla nozione contemplata dal Decreto Legislativo 18 aprile 2006, n.171 (con il quale è stato individuato l'ambito di competenza delle regioni a statuto ordinario nella materia del credito, ai sensi dell'art.117 della Costituzione, riformato ex legge costituzionale 18 ottobre 2001 n.3).

In coerenza con la suddetta individuazione risulta che le banche aventi in atto le caratteristiche previste dal comma 3 dell'art.1 sono quelle elencate nell'Allegato 1, che fa parte integrante della presente circolare.

Nelle predette materie trovano applicazione le disposizioni dettate dalla fonte primaria (Decreto Legislativo 1 settembre 1993, n.385 e successive modifiche e integrazioni) e/o da quella regolamentare dalla prima prevista, dalle circolari e dai provvedimenti di vigilanza della Banca d'Italia, nonché dalle disposizioni emanate dalla Regione (*pubblicate nel sito web istituzionale, all'indirizzo di cui in calce*) in vigore dell'abrogato D.P.R. n.1133 del 1952.

Avuto riguardo a queste ultime è opportuno precisare che conservano validità ed efficacia l'art. 54 della legge regionale 27 aprile 1999 n.10, fatta eccezione per il comma 1 lettera c (che si palesa incompatibile con le nuove norme di attuazione, considerato che le attribuzioni della Regione nella materia della verifica dei requisiti degli esponenti aziendali è prevista limitatamente alle banche a carattere regionale), nonché le circolari diramate alle banche operanti esclusivamente in Sicilia da questa Amministrazione: circolare prot. n. 314049 del 28 dicembre 1999 e circolare prot. n.7397 del 18 aprile 2000 (di rettifica della precedente) in materia di requisiti di onorabilità, professionalità e indipendenza degli esponenti aziendali; circolare prot. n.2274 del 15 febbraio 2008, in materia di modifica statutaria, circolare prot.15884 del 15 novembre 2011, riguardante la segnalazione degli organi sociali delle banche.

Le disposizioni di cui sopra, tenuto conto del nuovo ambito delle attribuzioni regionali, si intendono qui integralmente richiamate al fine di estenderne gli effetti a tutte le banche a carattere regionale che sono, conseguentemente, invitate ad ottemperarvi.

B) Albo regionale delle banche

Vi sono iscritte le banche aventi sede legale nella Regione, che sono in atto quelle elencate nell'Allegato 2, tenute, pertanto, a comunicare a questo Assessorato le previste variazioni, attenendosi alle pertinenti procedure per le segnalazioni, così come definite con le istruzioni di vigilanza della Banca d'Italia.

C) Osservatorio regionale sul credito

Per l'attività svolta da questo Assessorato per le finalità dell'Osservatorio - che come è noto, produce elaborazioni periodiche aventi ad oggetto l'andamento del mercato del credito in Sicilia, pubblicandole nel sito istituzionale della Regione -, l'art.3 prevede che sia la Banca d'Italia a trasmettere i dati sull'operatività delle banche aventi sede legale e quella di tutti gli sportelli bancari presenti in Sicilia.

Tuttavia, poiché contenuto e modalità di trasmissione dei suddetti dati saranno definiti mediante successivo accordo tra le due amministrazioni, fino al perfezionamento di quest'ultimo (articolo 7) restano in vigore le attuali procedure e, conseguentemente, le banche aventi sede in Sicilia (e la Federazione regionale delle BCC) dovranno continuare a far pervenire a questo Assessorato il flusso di dati PUMA 2, nel rispetto delle modalità e dei tempi osservati per l'invio alla Banca d'Italia.

D) Poteri della Banca d'Italia e collaborazione istituzionale

Nei riguardi delle banche a carattere regionale si estrinsecano, in via esclusiva, le valutazioni e le attività di vigilanza della Banca d'Italia che, nell'esercizio di tali competenze, collabora con l'Assessorato regionale dell'economia.

Nell'ambito di tale collaborazione, volta tra l'altro a consentire che le attribuzioni della Regione siano costantemente svolte in armonia con le procedure e le modalità dettate dalle vigenti disposizioni in materia di disciplina dell'attività bancaria, si provvederà a segnalare eventuali omissioni o ritardi rilevati a carico delle banche nei procedimenti nei quali questo Assessorato esercita le proprie attribuzioni.

La presente circolare sarà pubblicata nel sito istituzionale della Regione Siciliana all'indirizzo http://pti.regione.sicilia.it/portal/page/portal/PIR_PORTALE/PIR_LaStrutturaRegionale/PIR_AssessoratoEconomia/PIR_DipFinanzeCredito/PIR_CreditoRisparmio_NotizieUtili

L'Assessore
F.to Dott. Luca Bianchi

Elenco delle Banche a carattere regionale			
N.	Denominazione	Sede legale	Numero Iscrizione albo regionale
1	Banca di Credito Cooperativo Valle del Torto soc. coop.	Lercara Friddi (PA)	14
2	Banca di Credito Cooperativo di Altofonte e Caccamo soc. coop.	Altofonte (PA)	18
3	Banca San Francesco Credito Cooperativo soc. coop.	Canicatti (AG)	21
4	Banca Agricola Popolare di Ragusa soc. coop. per azioni Gruppo Bapr	Ragusa (RG)	22
5	Banca di Credito Cooperativo San Michele di Caltanissetta e Pietraperzia soc. coop.	Caltanissetta (CL)	23
6	Banca di Credito Cooperativo di San Biagio Platani soc. coop.	San Biagio Platani (AG)	25
7	Banca di Credito Cooperativo G. Toniolo di San Cataldo soc. coop.	San Cataldo (CL)	33
8	Banca di Credito Cooperativo San Giuseppe di Petralia Sottana soc. coop.	Petralia Sottana (PA)	34
9	Banca di Credito Cooperativo Don Stella di Resuttano soc. coop.	Resuttano (CL)	35
10	Banca di Credito Cooperativo San Giuseppe di Mussomeli soc. coop.	Mussomeli (CL)	38
11	Banca Don Rizzo Credito Cooperativo della Sicilia Occidentale soc. coop.	Alcamo (TP)	39
12	Banca di Credito Cooperativo di Pachino soc. coop.	Pachino (SR)	41
13	Banca di Credito Cooperativo Sen. Pietro Grammatico di Paceco soc. coop.	Paceco (TP)	56
14	Banca Popolare Sant'Angelo soc. coop. per azioni	Licata (AG)	58
15	Banca di Credito Cooperativo La Riscossa di Regalbuto soc. coop.	Regalbuto (EN)	63
16	Banca di Credito Cooperativo di Sambuca di Sicilia soc. coop.	Sambuca di Sicilia (AG)	68
17	Banca di Credito Cooperativo Mutuo Soccorso Gangi soc. coop.	Gangi (PA)	81
18	Banca di Credito Cooperativo della Valle del Fitalia soc. coop.	Longi (ME)	94
19	Banca di Credito Cooperativo San Marco di Calatabiano soc. coop.	Calatabiano (CT)	111
20	Banca di Credito Cooperativo di Valledolmo soc. coop.	Valledolmo (PA)	115
21	Banca di Credito Cooperativo del Belice soc. coop.	Partanna (TP)	117
22	Banca di Credito Cooperativo del Nisseno di Sommatino e Serradifalco soc. coop.	Caltanissetta (CL)	123
23	Credito Etneo Banca di Credito Cooperativo soc. coop.	Catania (CT)	130
24	Banca di Credito Cooperativo dei Castelli e degli Iblei soc. coop.	Mazzerino (CL)	131
25	Credito Aretuseo Banca di Credito Cooperativo soc. coop.	Siracusa (SR)	132
26	Banca di Credito Cooperativo Antonello da Messina soc. coop.	Messina (ME)	133
27	Banca di Credito Cooperativo della Contea di Modica soc. coop.	Modica (RG)	134
28	Banca Popolare dell'Etna soc. coop.	Bronte (CT)	135
29	Banca di Credito Cooperativo Banca di Siracusa soc. coop.	Siracusa (SR)	136
30	Banca di Credito Cooperativo Agrigentino soc. coop.	Agrigento (AG)	138
31	Banca Sviluppo Economico S.p.A.	Catania (CT)	139
32	Banca di Credito Peloritano S.p.A.	Messina (ME)	141

Elenco delle Banche aventi sede legale nella regione			
N.	Denominazione	Sede legale	Numero Iscrizione albo regionale
1	Banca di Credito Cooperativo Valle del Torto soc. coop.	Lercara Friddi (PA)	14
2	Banca di Credito Cooperativo di Altofonte e Caccamo soc. coop.	Altofonte (PA)	18
3	Banca San Francesco Credito Cooperativo soc. coop.	Canicatti (AG)	21
4	Banca Agricola Popolare di Ragusa soc. coop. per azioni Gruppo Bapr	Ragusa (RG)	22
5	Banca di Credito Cooperativo San Michele di Caltanissetta e Pietraperzia soc. coop.	Caltanissetta (CL)	23
6	Banca di Credito Cooperativo di San Biagio Platani soc. coop.	San Biagio Platani (AG)	25
7	Banca di Credito Cooperativo G. Toniolo di San Cataldo soc. coop.	San Cataldo (CL)	33
8	Banca di Credito Cooperativo San Giuseppe di Petralia Sottana soc. coop.	Petralia Sottana (PA)	34
9	Banca di Credito Cooperativo Don Stella di Resuttano soc. coop.	Resuttano (CL)	35
10	Banca di Credito Cooperativo San Giuseppe di Mussomeli soc. coop.	Mussomeli (CL)	38
11	Banca Don Rizzo Credito Cooperativo della Sicilia Occidentale soc. coop.	Alcamo (TP)	39
12	Banca di Credito Cooperativo di Pachino soc. coop.	Pachino (SR)	41
13	Banca di Credito Cooperativo Sen. Pietro Grammatico di Paceco soc. coop.	Paceco (TP)	56
14	Banca Popolare Sant'Angelo soc. coop. per azioni	Licata (AG)	58
15	Banca di Credito Cooperativo La Riscossa di Regalbuto soc. coop.	Regalbuto (EN)	63
16	Banca di Credito Cooperativo di Sambuca di Sicilia soc. coop.	Sambuca di Sicilia (AG)	68
17	Banca di Credito Cooperativo Mutuo Soccorso Gangi soc. coop.	Gangi (PA)	81
18	Banca di Credito Cooperativo della Valle del Fitalia soc. coop.	Longi (ME)	94
19	Banca di Credito Cooperativo San Marco di Calatabiano soc. coop.	Calatabiano (CT)	111
20	Banca di Credito Cooperativo di Valledolmo soc. coop.	Valledolmo (PA)	115
21	Banca di Credito Cooperativo del Belice soc. coop.	Partanna (TP)	117
22	Banca di Credito Cooperativo del Niseno di Sommatino e Serradifalco soc. coop.	Caltanissetta (CL)	123
23	Credito Siciliano S.p.A.	Palermo (PA)	129
24	Credito Etneo Banca di Credito Cooperativo soc. coop.	Catania (CT)	130
25	Banca di Credito Cooperativo dei Castelli e degli Iblei soc. coop.	Mazzarino (CL)	131
26	Credito Aretuseo Banca di Credito Cooperativo soc. coop.	Siracusa (SR)	132
27	Banca di Credito Cooperativo Antonello da Messina soc. coop.	Messina (ME)	133
28	Banca di Credito Cooperativo della Contea di Modica soc. coop.	Modica (RG)	134
29	Banca Popolare dell'Etna soc. coop.	Bronte (CT)	135
30	Banca di Credito Cooperativo Banca di Siracusa soc. coop.	Siracusa (SR)	136
31	Banca di Credito Cooperativo Agrigentino soc. coop.	Agrigento (AG)	138
32	Banca Sviluppo Economico S.p.A.	Catania (CT)	139
33	Banca Nuova S.p.A.	Palermo (PA)	140
34	Banca di Credito Peloritano S.p.A.	Messina (ME)	141