

## INFORMAZIONI SU AZIONISTI E DETENTORI DI STRUMENTI SUBORDINATI BANCA OGGETTO DI RISOLUZIONE O POSTA IN LIQUIDAZIONE DA NOV. 2015 A DIC. 2017

La presente nota è volta a fornire riscontro alla richiesta del MEF che ha rappresentato l'esigenza di acquisire dati quantitativi relativi alla situazione oggetto di intervento del **Fondo ristoro finanziario** istituito dall'art. 1, comma 1106, della legge n. 205/2017 (bilancio previsione 2018).

Si precisa che parte delle informazioni richieste non sono disponibili (e/o sono frutto di stime, per le quali non si è in grado di fornire una percentuale di approssimazione o un *range* di valori). Viene comunque fornito un dettaglio delle eventuali assunzioni effettuate ai fini dell'elaborazione delle stesse.

### RISOLUZIONE DELLE 4 BANCHE

#### DATI GENERALI

##### 1) Importo complessivo delle Azioni annullate

Si riporta di seguito il dettaglio del valore nominale delle azioni oggetto di annullamento e del sovrapprezzo di emissione alla data di risoluzione delle 4 banche. Si fa presente che tali importi non corrispondono al prezzo di sottoscrizione versato dagli azionisti, che dipende da vari fattori (es. specifico momento di sottoscrizione, acquisto in fase di emissione o su mercato secondario).

Per quanto riguarda Carife, si ritiene opportuno precisare che durante l'amministrazione straordinaria, il capitale sociale e il sovrapprezzo azioni sono stati oggetto di riduzione nel corso dell'assemblea del 30 luglio 2015, che aveva contestualmente deliberato un aumento di capitale a favore del FITD, il quale aveva a sua volta già approvato un intervento di sostegno per € 300 mln. Come noto, tale intervento non è poi risultato percorribile. Prima della riduzione, l'importo di capitale sociale era pari a € 217.213.869 e il sovrapprezzo azioni era pari a € 135.222.501.

Importo complessivo delle Azioni annullate (alla data di risoluzione)		Banca Marche	Carife	Banca Etruria	Carichiati	TOTALE
Azioni	Numero	1.274.532.113	42.095.711	217.190.817	100.000.000	1.633.818.641
Capitale sociale	Euro	662.756.699	11.365.842	422.645.515	80.000.000	1.176.768.056
Sovrapprezzo di emissione	Euro	105.368.065	0	34.441.073	32.536.785	172.345.923
Totale capitale sociale e sovrapprezzo di emissione	Euro	768.124.764	11.365.842	457.086.588	112.536.785	1.349.113.979

##### 2) Numero complessivo degli azionisti interessati

Si riporta di seguito il numero di azionisti delle 4 banche, sulla base delle informazioni fornite dalle stesse all'avvio della risoluzione.

Numero complessivo degli azionisti interessati (alla data di risoluzione)		Banca Marche	Carife	Banca Etruria	Carichiati	TOTALE
Azionisti (stima)	Numero	Circa 31 mila	Circa 24 mila	Circa 42 mila	2	Circa 105 mila

##### 3) Importo complessivo delle Obbligazioni subordinate annullate

Si precisa che le obbligazioni subordinate sono state solo in parte oggetto di azzeramento, mentre le altre sono state escluse dalla cessione agli enti ponte e sono pertanto rimaste in capo alle quattro banche oggi in liquidazione coatta amministrativa.

Importo complessivo delle Obbligazioni subordinate annullate (alla data di risoluzione)		Banca Marche	Carife	Banca Etruria	Carichieti	TOTALE
Valore nominale obbligazioni azzerate	Euro	249.721.666	25.620.950	251.600.000	7.650.000	534.592.616
Valore nominale obbligazioni non oggetto di cessione agli enti ponte	Euro	177.897.400	34.000.200	22.342.000	18.307.350	252.546.950
<b>Totale</b>	<b>Euro</b>	<b>427.619.066</b>	<b>59.621.150</b>	<b>273.942.000</b>	<b>25.957.350</b>	<b>787.139.566</b>

#### 4) Numero complessivo degli Obbligazionisti subordinati interessati

Il numero complessivo di obbligazionisti subordinati interessati non è disponibile. All'avvio della risoluzione, le quattro banche hanno comunicato un numero di obbligazionisti *retail* (con dossier presso le quattro banche stesse) pari a circa 10.500 (cfr. punto 6).

#### DATI PER INTERVENTO DEL FONDO

##### 5) Importo delle Azioni annullate di clientela retail (o persone fisiche) acquirente diretta dalla Banca in Ica e Numero dei relativi Azionisti interessati

Ad eccezione di Carichieti, non è possibile determinare il numero degli azionisti *retail* (o persone fisiche) e conseguentemente l'importo delle azioni annullate ad essi riferite<sup>1</sup>. Si riportano comunque le seguenti informazioni disponibili in merito all'assetto azionario:

- Banca Marche: circa il 68% del capitale sociale era detenuto da Fondazione Cassa di Risparmio di Macerata, Fondazione CariPesaro, Fondazione CariJesi, ISP, Fondazione CariFano e da Banca Marche stessa (azioni proprie);
- Carife: il 60% era detenuto dalla Fondazione Carife per il 55% circa e da altri soggetti istituzionali con quote superiori allo 0,05%;
- Carichieti: il capitale sociale era interamente detenuto dalla Fondazione Carichieti e da ISP, pertanto non sono presenti azionisti *retail*.

Sulla base di tali informazioni, si è proceduto ad effettuare una stima sulla base delle seguenti assunzioni:

- Banca Marche e Carife: si è considerata come *retail* la restante quota del capitale sociale (rispettivamente circa 32% e 40%); al riguardo, si precisa che all'interno di tali percentuali sono ricompresi anche eventuali azionisti non *retail* o persone fisiche ma detentori di piccole quote azionarie;
- Banca Etruria: in assenza di altre informazioni sull'assetto proprietario, si è considerato detenuto da piccoli azionisti l'intero capitale.

Al fine di stimare l'importo delle azioni annullate di clientela *retail* (o persone fisiche), si è proceduto a moltiplicare la quota di clientela *retail* (come sopra determinata) per l'ammontare di capitale sociale e sovrapprezzo azioni (cfr. punto 1)<sup>2</sup>.

Per quanto riguarda Carife, la quota afferente agli azionisti *retail* calcolata senza tener conto della riduzione di capitale (di cui al punto 1), sarebbe stata pari a € 86.885.448 (considerando solo il capitale sociale) ed € 140.974.548 (considerando capitale sociale e sovrapprezzo di emissione).

<sup>1</sup> Trattandosi di banche non quotate, è stato assunto che le azioni siano state collocate direttamente dalle banche stesse per il loro intero ammontare.

<sup>2</sup> Come già riportato al punto 1), la stima dell'ammontare della quota di azionisti *retail* non corrisponde al prezzo versato dagli azionisti.

<i>Importo delle Azioni annullate di clientela retail (o persone fisiche) acquirente diretta dalla Banca e numero dei relativi Azionisti interessati</i>		Banca Marche	Carife	Banca Etruria	Carichiati	TOTALE
Stima quota azionisti retail	%	circa 32%	circa 40%	100%	0%	n.d.
Capitale sociale	Euro	662.756.699	11.365.842	422.645.515	80.000.000	1.176.768.056
Sovrapprezzo di emissione	Euro	105.368.065	0	34.441.073	32.536.785	172.345.923
Quota azionisti retail (su capitale sociale) (stima)	Euro	33.717.781	4.546.337	422.645.515	0	460.909.633
Quota azionisti retail (capitale sociale e sovrapprezzo di emissione) (stima)	Euro	245.799.924	4.546.337	457.086.588	0	707.432.849

## 6) Importo delle Obbligazioni subordinate annullate di clientela retail (o persone fisiche) acquirente diretta dalla Banca in Ica e Numero dei relativi Obbligazionisti subordinati interessati

Si riporta di seguito una stima dell'importo delle obbligazioni subordinate detenute da clientela *retail* (o persone fisiche) fornita dalle banche all'avvio della risoluzione. L'importo include unicamente le obbligazioni subordinate detenute su dossier presso le banche stesse (cfr. anche punto 4). Si precisa che i dati si riferiscono sia alle obbligazioni oggetto di azzeramento sia a quelle non cedute agli enti ponte.

<i>Importo delle Obbligazioni subordinate annullate di clientela retail (o persone fisiche) acquirente diretta dalla Banca</i>		Banca Marche	Carife	Banca Etruria	Carichiati	TOTALE
Raccolta in obbligazioni subordinate di clientela	€/mln	105	50	150	27	332
Retail	Numero	930	4.140	4.700	718	10.488

## MISURE DI RISTORO GIÀ IN ESSERE

A titolo informativo, si riportano di seguito alcuni riferimenti, sulla base degli ultimi dati disponibili, relativi alle misure di ristoro già in essere per le quattro banche. Si precisa che tali misure sono relative unicamente ai detentori di titoli subordinati (pertanto non agli azionisti):

1) procedura di indennizzo forfettario: la legge di stabilità per il 2016 (L.208/2015) ha istituito il Fondo di Solidarietà, gestito dal FITD, che ha liquidato circa € 181 mln relativi a 15.443 pratiche<sup>3</sup>; l'indennizzo forfettario è pari all'80% del corrispettivo pagato per l'acquisto degli strumenti finanziari, al netto di oneri e spese e la differenza, se positiva, fra il rendimento degli strumenti finanziari subordinati e il rendimento di mercato di un BTP equivalente;

2) procedura di arbitrato presso l'ANAC: attraverso tale procedura, prevista dal decreto del MEF del 9 maggio 2017, sono pervenute 1.687 istanze per un controvalore di circa € 78,5 milioni; gli arbitrati sono attualmente in corso. Alla data del 3 maggio 2018, sono state esaminate 180 domande: 144 sono state accolte (80%), 27 respinte e 9 dichiarate inammissibili; l'ammontare complessivo dei ristori riconosciuti è stato di € 3,8 mln.

<sup>3</sup> Per maggiori dettagli, cfr. [https://www.fitd.it/Home/FI\\_S\\_info\\_attivita\\_quattroBanche](https://www.fitd.it/Home/FI_S_info_attivita_quattroBanche)

## 2 BANCHE VENETE IN L.C.A.

### PREMESSA

Con riferimento alla situazione della Banca Popolare di Vicenza (BPV) e Veneto Banca (VB) occorre premettere che:

1. la sottoposizione ad l.c.a. delle due banche è seguita, come noto, alla mancata realizzazione del progetto di ristrutturazione e rilancio aziendale portata avanti dal **Fondo Atlante**<sup>4</sup>, divenuto il principale azionista a seguito dell'integrale sottoscrizione di un aumento di capitale per un controvalore complessivo di € 1,5 mld per BPV a maggio 2016<sup>5</sup> e di € 988,6 mln per VB a giugno 2016<sup>6</sup>, che aveva, di fatto, prodotto il sostanziale azzeramento del valore delle azioni a fine 2015;
2. nell'ambito del richiamato progetto di rilancio aziendale, a partire dal gennaio 2017 era stata promossa da entrambe le banche una **offerta di transazione** rivolta ad un'ampia platea di piccoli azionisti, secondo i criteri indicati nell'offerta stessa, a cui hanno aderito, rispettivamente, 66.770 e 54.374 azionisti, con un esborso di € 192,8 mln da parte di BPV e € 248,5 mln da parte di VB<sup>7</sup>;
3. l'art. 6 del DL 99/2017 ha esteso ai subordinati delle due banche venete le **misure di ristoro** a valere del Fondo di solidarietà istituito presso il FITD;
4. maggiori informazioni sulle pretese risarcitorie, specie collegate al fenomeno dei finanziamenti cd. baciati, potrebbero essere ricavate dall'esame delle **domande di insinuazione al passivo** (tuttora in corso).

Alla luce di quanto sopra i dati all'avvio della l.c.a. potrebbero non essere rappresentativi dei danni subiti o contestabili da parte di azionisti e subordinati. Per tale ragione, nelle stime che seguono sono stati considerati anche i valori precedenti all'intervento del Fondo Atlante, come di seguito precisato.

Riguardo alle azioni, nel riportare il dettaglio del valore nominale delle azioni e del sovrapprezzo di emissione, si fa presente che tali importi non corrispondono al prezzo di sottoscrizione versato dagli azionisti, che dipende da vari fattori (es. specifico momento di sottoscrizione, acquisto in fase di emissione o su mercato secondario).

## DATI GENERALI

### Banca Popolare di Vicenza

---

<sup>4</sup> Il Fondo Atlante è un fondo di investimento alternativo mobiliare di tipo chiuso gestito da Quaestio Capital Management SGR S.p.A., costituita come iniziativa privata del sistema bancario anche al fine di assicurare il successo degli aumenti di capitale richiesti dall'Autorità di Vigilanza a banche che si trovassero a fronteggiare oggettive difficoltà di mercato.

<sup>5</sup> Per consentire il rispetto dei requisiti imposti dalla BCE, il Fondo Atlante si era impegnato il 21.12.2016 a effettuare un versamento di € 310 mln in conto futuro aumento di capitale: la prima *tranche* di € 163,7 mln è stata versata il 30 dicembre 2016, la seconda, pari a € 146,3 mln, il 5 gennaio 2017.

<sup>6</sup> A dicembre 2016, il Fondo Atlante aveva deliberato un nuovo intervento in conto futuro aumento di capitale, per complessivi € 628 mln, versando, nello stesso mese, una prima *tranche* di € 331,6 mln e nel mese di gennaio 2017 una seconda *tranche* di € 296,4 mln.

<sup>7</sup> I regolamenti e l'esito delle offerte sono disponibili sui siti delle banche ai seguenti link:

- [https://www.popolarevicenza.it/bpvi-web/home/privatiFamiglie/offertaTransazione/central/04/text\\_files/file0/Regolamento\\_Offerta\\_di\\_Transazione.pdf](https://www.popolarevicenza.it/bpvi-web/home/privatiFamiglie/offertaTransazione/central/04/text_files/file0/Regolamento_Offerta_di_Transazione.pdf)
- [https://www.popolarevicenza.it/bpvi-web/data/bpvi-comunicato/comunicati-stampa/nodiscl/2017/Esito-Offerta-di-Transazione/allegato/11\\_04\\_2017\\_Esito\\_Offerta\\_di\\_Transazione.pdf](https://www.popolarevicenza.it/bpvi-web/data/bpvi-comunicato/comunicati-stampa/nodiscl/2017/Esito-Offerta-di-Transazione/allegato/11_04_2017_Esito_Offerta_di_Transazione.pdf)
- <https://www.gruppovenetobanca.it/azionisti/offerta-di-transazione>

**A. Situazione al 25.6.2017 – post intervento del Fondo Atlante**

**1) Importo complessivo delle Azioni (Fonte: due diligence)**

Capitale sociale € 677 milioni

Sovrapprezzo di emissione € 1.179 milioni

**2) Numero complessivo degli Azionisti (dati forniti dalla LCA):**

n. 118.558, di cui depositanti: 101.894; il 99% del capitale sociale è detenuto dal Fondo Atlante.

Numero Azionisti	Numero Azioni
118.558*	15.100.587.829*
*di cui, depositanti:101.894	*di cui n. 666.060 azioni di proprietà

**3) Importo complessivo delle Obbligazioni subordinate (dati forniti dalla LCA):**

€ 569 milioni (valore nominale), come da dettaglio seguente:

Isin	Descrizione	Emissione completata nei Fondi Propri	Nominale in circolazione €	Ammontare depositato presso BPVi		Ammontare depositato presso B.Nuova		Ammontare depositato presso altri intermediari	
				Nr clienti	Nominale	Nr clienti	Nominale	Nr clienti	Nominale
IT0004657471	BPV 4,60 2017 SUB 16	Si	50.000.000	2.044	21.162.600	10	99.200	n.d.	28.738.200
IT0004724214	BPV ZC 11/18 17A SUB	No	37.595.000	2.304	28.311.000	185	2.418.000	n.d.	6.886.000
IT0004781073	BPV 11/18 18A SUB LT	Si	31.323.200	924	9.979.200	1	2.000	n.d.	21.342.000
XS0330683254	BPV TV 07/17 EMTN	Si	200.000.000	33	3.250.000	32	2.850.000	n.d.	193.900.000
XS1300456420	BPV 9,5% 15-25 EMTN	Si	200.000.000	6	700.000	1	200.000	n.d.	199.100.000
XS1300816785	BPV 9,5% 15-25 T2EMTN	Si	50.000.000					n.d.	50.000.000
			<b>806.918.200</b>	<b>6.211</b>	<b>61.602.600</b>	<b>229</b>	<b>75.908.200</b>	<b>n.d.</b>	<b>493.946.200</b>

**4) Numero complessivo degli Obbligazionisti subordinati: non disponibile**

**B. Situazione al 31.12.2015 – ante intervento del Fondo Atlante**

**1) Importo complessivo delle Azioni (Fonte: bilancio 2015)**

Capitale sociale € 377 milioni

Sovrapprezzo di emissione € 3.207 milioni

**2) Numero complessivo degli Azionisti (Fonte: bilancio 2015):**

n. 118.994, di cui persone fisiche 105.356

**3) Importo complessivo delle Obbligazioni subordinate (Fonte: bilancio 2015):**

€ 725 milioni (valore nominale), come da dettaglio seguente:

Codice Isin	Data emissione	Data scadenza	Voce di bilancio <sup>(1)</sup>	Tasso d'interesse	Valore nominale	Valore di bilancio	Quota computabile
XS1300456420 <sup>(2)</sup>	29/09/2015	29/09/2025	30 PP.	9,50%	200.000	189.740	189.498
XS0336683254 <sup>(2)</sup>	20/12/2007	20/12/2017	30 PP.	Euribor3m + 2,35	200.000	200.038	78.904
IT0004657471 <sup>(2)(3)</sup>	15/12/2010	15/12/2017	30 PP.	4,60%	99.294	104.799	69.506
IT0004548258 <sup>(2)(3)</sup>	31/12/2009	31/12/2016	30 PP.	3,70%	85.622	85.272	17.162
XS1300818785 <sup>(2)</sup>	02/10/2015	02/10/2025	30 PP.	9,50%	50.000	48.567	47.359
IT0004781073 <sup>(2)(3)</sup>	28/12/2011	28/12/2018	30 PP.	8,50%	46.985	47.104	32.889
IT0004724214 <sup>(2)(3)</sup>	24/06/2011	24/06/2018	30 PP.	6,65%	42.893	37.917	-
<b>Totale</b>					<b>724.794</b>	<b>713.437</b>	<b>435.318</b>

#### 4) Numero complessivo degli Obbligazionisti subordinati: non disponibile

#### Veneto Banca

##### A. Situazione al 25.6.2017 – post intervento del Fondo Atlante

#### 1) Importo complessivo delle Azioni (Fonte: due diligence)

Capitale sociale € 1.373 milioni

Sovrapprezzo di emissione € 1.050 milioni

#### 2) Numero complessivo degli Azionisti (dati forniti dalla LCA):

n. 86.988, di cui depositanti 75.697; il 97,64% del capitale sociale è detenuto dal Fondo Atlante.

##### AZIONISTI VENETO BANCA AL 25/06/17

Numero Azionisti	Numero Azioni	Controvalore
86.988*	10.124.486.701	1.012.448.670,10

\*di cui, depositanti 75.697

Fonte: ufficio Capitale Sociale

#### 3) Importo complessivo delle Obbligazioni subordinate (dati forniti dalla LCA):

€ 624,4 milioni, come da dettaglio seguente:

isin	denominazione	valore bilancio 25.6	Note
DXS0337685324	VTO BCA EMT TIER I	143.755.447	collocato sul mercato estero
DXS1327514045	VTO BCA 15-25 9,5%	194.960.593	collocato sul mercato estero
DIT0004241078	VTO BCA TV 07/17 SUB	86.361.871	sottoscritto da BNP
DIT0004352784	CRFC 08/18 TV SUB T2	17.989.206	non abbiamo informazioni sui sottoscrittori
DIT0004494941	V BCA H SUB 09/19 LT	75.142.746	sottoscritto da Banca Generali
DIT0004865041	VTC BCA TF 12/22 SUB	15.256.854	sottoscritto da Fondazione Cassa di Risparmio di Fabriano
DXS1183808606	VTO B. EMTN2025 6,95	51.326.659	collocato sul mercato estero
DXS1233656666	VTO B. EMT2025 6,944	39.624.414	collocato sul mercato estero
<b>TOTALE</b>		<b>624.417.790</b>	

#### 4) Numero complessivo degli Obbligazionisti subordinati interessati:

non disponibile<sup>8</sup>; l'unica informazione disponibile riguarda i possessori che avevano i titoli depositati presso il gruppo ex VB:

Numero Possessori	Controvalore Nominale	Ripartizione tra retail e corporate	
40*	71.050.000	19**	21***

\*depositanti c/o ex GVB

\*\* per 19 clienti retail nominali 34.500.000 \*\*\* per 21 clienti corporate nominali 36.550.000

### B. Situazione al 31.12.2015 – ante intervento del Fondo Atlante

#### 1) Importo complessivo delle Azioni (Fonte: bilancio 2015)

Capitale sociale € 373 milioni

Sovraprezzo di emissione € 1.963 milioni

#### 2) Numero complessivo degli Azionisti (Fonte: bilancio 2015):

n. 87.504, di cui il 94,1% clienti della banca

#### 3) Importo complessivo delle Obbligazioni subordinate (Fonte: bilancio 2015):

€ 668 milioni (valore nominale), come da dettaglio seguente:

Codice originario	Titolo	Importo di bilancio residuo (in migliaia di Euro)	Scadenza
IT0004014905	Banca Popolare di Intra T.V. 2006-2016	40.196	15/2/2016
IT0004241078	Veneto Banca subordinated step up FRN 2007-2017 (Lower Tier II)	85.559	21/6/2017
XS0337685324	Euro 200.000.000 Fixed/Floating Rate Deeply Subordinated Notes (Tier I)	145.054	21/12/2017
IT0004352784	Carifabriano 2008/20018 TV Subordinato	17.886	15/4/2018
IT0004494941	Veneto Banca subordinato 2009-2019 T.F./T.V. (Lower Tier II)	75.186	15/5/2019
IT0004865041	Veneto Banca T.F. 22/10/2012-2022 (Lower Tier II)	15.281	22/10/2022
XS1183808606	Eur 51.000.000 Callable Resettable 6,95 per cent Subordinated Notes	53.256	25/2/2025
XS1233656666	Eur 40.000.000 Callable Resettable 6,944 per cent Subordinated Notes	40.954	15/5/2025
XS1327514045	Eur 200.000.000 Fixed Rate Subordinated Notes (Tier II)	194.686	1/12/2025
	<b>Totale</b>	<b>668.058</b>	

#### 4) Numero complessivo degli Obbligazionisti subordinati interessati: non disponibile

### DATI PER INTERVENTO DEL FONDO

#### 5) Importo delle Azioni di clientela *retail* (o persone fisiche) acquirente diretta dalla Banca in l.c.a. - Numero dei relativi Azionisti interessati (al 25.6.2017):

Veneto Banca (dati forniti dalla LCA):

<sup>8</sup> Le obbligazioni emesse da VB venivano collocate presso Investitori istituzionali, anche sul mercato estero (i quali, a loro volta, le trasferivano ad investitori *retail*), di qui l'impossibilità di avere contezza del numero di soggetti detentori dei titoli.

n. delle azioni 46.233.431

n. soci: 53.518 (persone fisiche)

**BPV:**

L'informazione non è al momento disponibile. La Procedura sta verificando se è in grado di elaborare il dato; si fa pertanto riserva di fornire eventualmente una integrazione.

Trattandosi di banche non quotate, si potrebbe assumere che le azioni siano state collocate direttamente dalle banche stesse per il loro intero ammontare.

**6) Importo delle Obbligazioni subordinate di clientela *retail* (o persone fisiche) acquirente diretta dalla Banca in l.c.a. - Numero dei relativi Obbligazionisti subordinati interessati:**

Il dato non è al momento disponibile.

Considerando le caratteristiche delle banche non si può escludere che l'informazione sia pressoché coincidente con quella relativa a clienti che hanno i titoli depositati presso le banche stesse (cfr. supra, tabelle sub A.3) per BPV e A.4) per VB).

**MISURE DI RISTORO PREVISTE DAL DL 99/2017**

L'art. 6 del DL 99/2017 regola l'accesso al Fondo di solidarietà dei detentori di titoli subordinati (pertanto non agli azionisti) emessi dalle due banche venete facendo rinvio alla medesima disciplina che già regola il Fondo (istituito con L. 208/2015 per le 4 banche in risoluzione), secondo le due procedure della erogazione diretta e in esito a una procedura arbitrale<sup>9</sup>.

A titolo informativo, si riportano di seguito alcuni riferimenti, sulla base degli ultimi dati disponibili, relativi alle misure di ristoro già in essere per le banche. Si precisa che tali misure sono relative unicamente ai detentori di titoli subordinati:

1) procedura di indennizzo forfettario: il termine per la presentazione della domanda è scaduto il 30.9.2017, in totale sono pervenute 8.490 istanze, la quasi totalità relative a BPV; al 2 luglio 2018, il FITD ha liquidato circa € 3 mln relativi 1.369 pratiche<sup>10</sup>; l'indennizzo forfettario è pari all'80% del corrispettivo pagato per l'acquisto degli strumenti finanziari, al netto di oneri e spese e la differenza, se positiva, fra il rendimento degli strumenti finanziari subordinati e il rendimento di mercato di un BTP equivalente;

2) per l'avvio della procedura di arbitrato presso l'ANAC si è in attesa dell'emanazione da parte del MEF della regolamentazione secondaria<sup>11</sup>.

<sup>9</sup> Ai fini della legittimazione all'indennizzo forfettario, si richiede quindi che l'acquisto sia avvenuto entro il 12.6.2014, e nell'ambito di un rapporto negoziale diretto tra la banca emittente e l'investitore (persone fisiche, imprenditori individuali, imprenditori agricoli e coltivatori diretti) e che i titoli siano detenuti dai soggetti legittimati al 25.6.2017. Sono quindi escluse le sottoscrizioni e gli acquisti effettuati presso altri intermediari, incluse le banche appartenenti ai gruppi bancari di cui le banche venete erano capogruppo. L'accesso all'indennizzo è condizionato, infine, al ricorrere di una delle seguenti condizioni: a) patrimonio mobiliare dell'investitore inferiore a € 100 mila al 31 dicembre 2015; b) ammontare del reddito complessivo ai fini IRPEF 2014 inferiore a € 35 mila.

<sup>10</sup> Per maggiori dettagli, cfr. [https://www.fitd.it/Home/FDS\\_info\\_attivita\\_bancheVenete](https://www.fitd.it/Home/FDS_info_attivita_bancheVenete)

<sup>11</sup> Il Regolamento disciplinante la procedura arbitrale è specifico per le 4 banche, essendo stato introdotto prima della lca delle 2 venete (cfr. DM del 9.5.2017, n. 83, <http://www.gazzettaufficiale.it/eli/id/2017/06/13/17G00101/sg>).

### **ALTRE BANCHE IN L.C.A. NEL PERIODO DI RIFERIMENTO**

Le altre banche poste in liquidazione coatta amministrativa tra il 16 novembre 2015 e 31 dicembre 2017 sono indicate in seguito:

1. Banca Padovana CC (DM 15.12.15)
2. BCC Brutia (DM 18.2.16)
3. Credito Coop. Interprovinciale Veneto (Crediveneto) (DM 6.5.16)
4. BP Province Calabre (DM 27.5.16)
5. Banca di Credito Cooperativo "Sen. Pietro Grammatico" di Paceco (DM 29.11.17)

Per queste è ancora in corso la raccolta dei dati e si fa riserva di produrli in un secondo momento.

