



SEDE DI CAGLIARI (520)
NUCLEO PER LE ATTIVITA' DI VIGILANZA (001)

<i>Rifer. a nota n.</i>		<i>del</i>	
<i>Classificazione</i>	VII	4	4
			SPETT.LE ANCI Sardegna Viale Trieste, 6 09123 CAGLIARI CA ITALIA
			SPETT.LE CNA Confederazione Nazionale Artigianato V.le Elmas, Ang. Semelia 09100 CAGLIARI CA ITALIA
			SPETT.LE Confartigianato Via Sarpi, 1 09100 CAGLIARI CA ITALIA
			SPETT.LE Confcommercio Via Santa Gilla 9 09100 CAGLIARI CA ITALIA
			SPETT.LE Confesercenti Via Cavalcanti 32 09100 CAGLIARI CA ITALIA
			SPETT.LE Confindustria Sardegna Piazza Deffenu 9 09125 CAGLIARI CA ITALIA
			Spett.le Consiglio Notarile di Cagliari Via Logudoro 24 09127 CAGLIARI CA ITALIA
			Spett.le Consiglio Notarile di Sassari Nuoro e Tempio Via Principessa Jolanda, . 22 07100 SASSARI SS



ITALIA

Spett.le
Regione Autonoma della Sardegna
Viale Trento, 69
09123 Cagliari CA

Spett.le
Provincia di Cagliari
Viale Ciusa, 21
09131 Cagliari CA

Spett.le
Provincia di Nuoro
Piazza Italia, 22
08100 Nuoro NU

Spett.le
Provincia di Oristano
Via Enrico Carboni
09170 Oristano OR

Spett.le
Provincia di Sassari
Piazza D'Italia, 31 - Palazzo
Della Provincia
07100 Sassari SS

Spett.le
Camera di Commercio, Industria,
Artigianato e Agricoltura di
Cagliari
Largo C. Felice, 72
09124 Cagliari CA

Spett.le
Camera di Commercio, Industria,
Artigianato e Agricoltura di
Oristano
Via Carducci, 23-25
09170 Oristano OR

Spett.le
Camera di Commercio, Industria,
Artigianato e Agricoltura di Nuoro
Via Papandrea, 8
08100 Nuoro NU

Spett.le
Camera di Commercio, Industria,
Artigianato e Agricoltura di
Sassari



Via Roma 74
07100 Sassari SS

Spett.le
Ordine degli Avvocati di Cagliari
Piazza Repubblica, 27
09125 CAGLIARI CA
ITALIA

Spett.le
Ordine degli Avvocati di Oristano
Piazza Aldo Moro 3
09170 ORISTANO OR
ITALIA

Spett.le
Ordine degli Avvocati di Nuoro
Via da Vinci 17
08100 Nuoro NU
ITALIA

Spett.le
Ordine degli Avvocati di Sassari
Via Roma 49
07100 SASSARI SS
ITALIA

Spett.le
Ordine dei Commercialisti di
Cagliari
Via Trento 94
09123 CAGLIARI CA
ITALIA

Spett.le
Ordine dei Commercialisti di
Oristano
Viale Diaz, 87/c
09170 Oristano OR
ITALIA

Spett.le
Ordine dei Commercialisti di Nuoro
Via Lamarmora 41
08100 NUORO NU
ITALIA

Spett.le
Ordine dei Commercialisti di
Sassari
Via Caprera 6
07100 SASSARI SS



ITALIA

Spett.le
Confconsumatori -
Fed.Prov.Cagliari
Via del Pino Solitario n.93
09030 ELMAS CA
ITALIA

Spett.le
ADOC Ass. Naz.le Difesa
Consumatori
Via Po, 1
09122 CAGLIARI CA
ITALIA

Oggetto Cessazione degli elenchi generale e speciale degli intermediari finanziari di cui agli articoli 106 e 107 del T.U. Bancario (ante modifiche introdotte dal D.Lgs. n. 141/2010).
Informazioni all'utenza.

Si comunica che il 12 maggio 2016, con la conclusione del periodo transitorio disciplinato dall'art. 10 del D.Lgs. n. 141/2010, la Banca d'Italia ha cessato la tenuta degli Elenchi generale e speciale degli intermediari finanziari di cui, rispettivamente, agli articoli 106 e 107 del TUB (nella versione antecedente alla riforma introdotta dal citato decreto) e che, da tale data, possono continuare a esercitare l'attività di concessione di finanziamenti nei confronti del pubblico, come definita dal TUB e dalle relative norme di attuazione (cfr. DM n. 53/2015), soltanto gli intermediari che sono stati iscritti nel nuovo albo ex art. 106 TUB o che, avendo presentato istanza nei termini previsti per l'iscrizione nel nuovo albo, hanno un procedimento amministrativo avviato ai sensi della l. n. 241/90 e non ancora concluso¹.

Tra i punti salienti della riforma introdotta dal D.Lgs. 141/2010 e tra le criticità più ricorrenti si ricordano i seguenti profili.

¹ Per conoscere la situazione relativa a un intermediario a suo tempo iscritto negli Elenchi generale o speciale si invita a entrare nel sito della Banca d'Italia al seguente indirizzo: <https://infostat.bancaditalia.it/giava-inquiry-public/flex/Giava/GIAVAFEInquiry.html> e, attraverso la funzione "Ricerca storica", inserire la denominazione e/o il numero meccanografico dell'intermediario. In risposta, il sistema indicherà l'iscrizione dell'intermediario e la cancellazione dall'elenco di provenienza in data 12 maggio 2016 o, solo in pendenza di un procedimento di iscrizione al nuovo albo, l'informazione che l'intermediario può proseguire temporaneamente nell'attività ai sensi dell'art. 10 del d.lgs. n. 141/2010.



- a) Gli intermediari cancellati dall'Elenco generale non possono stipulare nuovi contratti con il pubblico ma possono gestire "a rientro", senza modificarne le condizioni, i crediti concessi in precedenza (cfr. art. 9 D.M. 53/2015).
- b) Gli intermediari finanziari dell'ex Elenco generale che sono in attesa dell'esito del procedimento di iscrizione nel nuovo albo "unico" restano abilitati a prestare unicamente le attività consentite in precedenza (essenzialmente, concessione di finanziamenti per cassa).
- c) È stato costituito, e viene alimentato sulla base dei procedimenti di iscrizione in corso o conclusi, l'elenco degli operatori del microcredito, alcuni dei quali provengono dall'ex Elenco generale avendo scelto di prestare unicamente tale forma di finanziamento, volto, come noto, a sostenere le imprese in fase di *start up* (c.d. "microcredito imprenditoriale") e le persone fisiche in condizioni di particolare difficoltà (c.d. "microcredito sociale").

Anche a causa della fase di transizione tuttora in atto, che non agevola la comprensione nel pubblico delle abilitazioni in capo alle diverse categorie di operatori, si continuano a registrare comportamenti opportunistici soprattutto da parte di soggetti che propongono abusivamente garanzie finanziarie². Al riguardo si coglie l'occasione per ribadire che né gli intermediari dell'ex Elenco generale né i confidi minori sono mai stati abilitati a prestare garanzie, in particolare alle PP.AA. o ai sensi del D.Lgs. n. 122/2005 (relativo alla tutela dei diritti patrimoniali degli acquirenti di immobili da costruire)³.

Per completezza d'informazione, anche se non vi è attinenza con le materie disciplinate dal T.U.B. e dal D. Lgs. 141/2010, si ricorda infine che permane di competenza di questo Istituto la tenuta del registro degli Operatori Professionali in Oro ex L. 7/2000. Anche in relazione a notizie di stampa non sempre precise al riguardo, che possono alimentare errati convincimenti nel pubblico sull'esistenza di un regime di supervisione, si fa presente che su tali operatori la Banca non dispone di poteri di controllo e intervento, dopo la fase di prima registrazione, e si chiarisce altresì che i soggetti che svolgono attività di "compro oro" non sono censiti dalla Banca d'Italia.

² Le informazioni sono pubblicate all'indirizzo:
<http://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/avvisi-pub/garanzie-finanziarie/index.html> .

³ Si registrano sovente richieste da parte di Enti locali e Autorità pubbliche afferenti le discipline più disparate che prevedono la presentazione di garanzie finanziarie per la concessione di determinate licenze o autorizzazioni o per l'accesso a determinati benefici (in materia, ad esempio, di trasporti, di opere pubbliche, di rapporti con l'Amministrazione Finanziaria); in tali casi, la Banca d'Italia può dare informazioni sulla natura del soggetto di cui si chiedono notizie e/o sul suo stato di iscrizione; si ribadisce peraltro che questo Istituto non ha competenza sulle discipline in questione la cui interpretazione non può che essere demandata ai relativi enti legiferanti.



Nel restare a disposizione per qualsiasi occorrenza, si
inviano distinti saluti.

IL DIRETTORE

firma 1