

U/C

UFFICIO ITALIANO DEI CAMBI

VIA DELLE QUATTRO FONTANE. 123
00184 ROMA
TEL. 06/46631

RACCOMANDATA A.R.

SERVIZIO ANTIRICICLAGGIO

Divisione Intermediari Finanziari
N. 91/002170 VER
DA CITARE NELLA RISPOSTA

AVATAR S.p.A.
Via G. Marconi, 10
42049 Sant'Ilario D'Enza (RE)

ROMA,

002105 03.FEB.2004

Sig. Valerio Marusi Guareschi
Presidente del Consiglio di Amministratore
della AVATAR S.p.A.
Strada Argini Enza, 103
43100 PARMA (PR) – Fraz. S. Prospero P.se

Sig. Pietro Mandirola
Presidente del Collegio Sindacale della
AVATAR S.p.A.
Via Morigi, 1
20100 MILANO

OGGETTO: Elenco generale degli intermediari operanti nel settore finanziario ex art.106 e seguenti del D.Lgs. 385/93 (T.U. delle leggi in materia bancaria e creditizia).
Richiesta di variazione della posizione nell'ambito dell'elenco generale e apposite sezioni

Si fa riferimento alla nuova richiesta di riclassificazione nell'Elenco generale avanzata da codesta società successivamente al provvedimento di diniego di questo Ufficio per insussistenza dei prescritti requisiti per l'iscrizione nell'Elenco generale ex art. 106 T.U..

Nella citata richiesta, codesta società, tuttora iscritta nell'apposita sezione dell'elenco ex. art 113 T.U. con il numero 480, ha, tra l'altro, dichiarato che:

- 1) intende svolgere, nei confronti del pubblico, oltre all'assunzione e gestione di partecipazioni, anche l'attività di "concessione di crediti, rilascio di garanzie sostitutive del credito e di impegni di firma";
- 2) il capitale sociale versato della società è pari a € 155.000.000.000;
- 3) i partecipanti al capitale della società sono in possesso del requisito di onorabilità di cui all'art.108 T.U.;

FAX 06/46634794
INDIRIZZO TELEGRAFICO CAMBITAL
CODICE SWIFT CAMBITRR

CASELLA POSTALE N° 463
00100 ROMA
CENTRO CORRISPONDENZA

Al riguardo, in ordine al punto 1, si rende noto che ai sensi del D.M. 02/04/99 (G.U. S.G. n. 86 del 14/04/99), come modificato ed integrato dal D.M. 14/11/03 (G.U. S.G. n. 275 del 26/11/03):

- a) gli intermediari finanziari che intendono svolgere l'attività di concessione di finanziamenti nei confronti del pubblico nella forma del rilascio di garanzie devono possedere:
- un capitale versato non inferiore a € 1.000.000, investito in attività liquide o in titoli di pronta liquidabilità, entrambi depositati presso banche;
 - mezzi patrimoniali non inferiori a € 2.500.000;
 - un oggetto sociale che preveda espressamente l'esercizio dell'attività di concessione di finanziamenti nei confronti del pubblico nella forma del rilascio di garanzie;
- b) gli intermediari finanziari che svolgono la suddetta attività di concessione di finanziamenti nei confronti del pubblico nella forma del rilascio di garanzie in via prevalente/esclusiva devono avere mezzi patrimoniali pari o superiori a € 5.164.568,99, requisito questo, che comporta l'obbligo di iscrizione nell'elenco speciale previsto dall'art. 107 T.U.

In proposito, si osserva che l'oggetto sociale di codesta società reca la generica dizione "concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma", senza l'esplicita indicazione di "rilascio di garanzie" richiesta dal citato D.M. 14/11/03; pertanto, al fine dell'iscrizione nell'elenco ex art. 106 T.U., dovrà essere apportata adeguata modifica statutaria.

Con riferimento al punto 2, si fa presente che, da visura camerale aggiornata risulta un capitale sociale sottoscritto e versato per € 199.000.000.000 a fronte di un capitale deliberato pari a € 200.050.000.000.

Al fine di una più compiuta valutazione della pratica, con riguardo alla composizione del capitale sociale, si richiede:

- copia del verbale di assemblea straordinaria con cui si è provveduto ad aumentare il capitale sociale;
- copia dell'ultimo bilancio approvato, completo di allegati;
- documentazione idonea ad attestare l'avvenuto versamento del capitale sociale e la costituzione di mezzi patrimoniali nell'ammontare rispettivamente stabilito dal citato D.M. 02/04/99, come modificato ed integrato dal D.M. 14/11/03.

Quanto al punto 3, si significa che, dalla dichiarazione relativa alla compagine sociale allegata alla domanda in oggetto, il signor Rodolfo Marusi Guareschi risulta ricoprire la carica di Presidente della società "Holos Holding S.A." e le cariche di Consigliere e Vice Presidente nelle società "Avagam Holding S.A." e "Evam Holding S.A.", società estere, aventi tutte e tre sede in 70, Grand'Rue - L1660 Luxembourg, detentrici, rispettivamente, del 99,994%, dello 0,003% e dello 0,003% del capitale sociale di codesta società.

U/C

UFFICIO ITALIANO DEI CAMBI

SERVIZIO ANTIRICICLAGGIO

Come già rilevato nella nota pari numero del 21/01/02 con la quale lo scrivente ha comunicato il diniego della richiesta riclassificazione nell'elenco generale avanzata in data 31/10/01, dall'esame del certificato generale del casellario giudiziale aggiornato, è emersa la mancanza del requisito di onorabilità in capo al citato Rodolfo Marusi Guareschi in ragione dell'esistenza di sentenze di condanna per reati rilevanti ai sensi del D.M. n. 517/1998.

Si rammenta, inoltre, che non sono stati forniti i chiarimenti richiesti con la citata nota del 21/01/02, nè è stata trasmessa al riguardo alcuna documentazione, in merito alle verifiche a suo tempo effettuate ai fini dell'accertamento dei requisiti di onorabilità in capo ai soci e agli amministratori, nonché della sussistenza dei requisiti di professionalità in capo agli esponenti aziendali, atteso anche che il verbale del consiglio di amministrazione del 27/11/02, allegato alla richiesta in oggetto, con all'ordine del giorno la verifica dei predetti requisiti di onorabilità e di professionalità, è successivo alla precedente istanza di rubricazione, avanzata in data 31/10/01.

In relazione a tanto, al fine di consentire allo scrivente di valutare l'esatta posizione nell'ambito della normativa in argomento, si invita codesta società a fornire, entro il termine di 15 giorni dalla ricezione della presente, la documentazione richiesta, di cui ai punti 1), 2) e 3).

Ciò premesso, si ritiene utile rammentare che l'esercizio delle attività di cui all'art.106, comma 1 T.U., da parte di soggetti non iscritti nell'elenco a margine, è punito con le sanzioni previste dall'art. 132 T.U..

Distinti saluti.

PER DELEGAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

V. PAPPALARDO - R. RIGHETTI