

LIQUIDAZIONE COATTA AMMINISTRATIVA



Viene tutelato l'interesse pubblico



Si applica a enti pubblici,
banche, assicurazioni,
cooperative



Commissario liquidatore
e comitato di
sorveglianza

PERCHÉ SI APRE LA LIQUIDAZIONE?

- ◎ **Grave insolvenza**
- ◎ **Gravi irregolarità nella gestione**
- ◎ **Deviazione dal fine istituzionale**
- ◎ **Violazioni gravi o ripetute di norme di legge, statutarie o regolamentari**

COMPITI DEL COMMISSARIO LIQUIDATORE



ATTUALI GARANZIE IN CASO DI FALLIMENTO DI UN ISTITUTO BANCARIO



- ◉ 1987: nasce il FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI
- ◉ Funzione: tutelare i risparmi dei clienti di banche fallite
- ◉ nato dall'unione dei principali gruppi bancari
- ◉ 300 BANCHE ITALIANE, escluse quelle di credito cooperativo → Fondo di garanzia Credito Cooperativo

ATTUALI GARANZIE DEL FONDO

- ◉ VIENE RICONOSCIUTO AD OGNI CORRENTISTA FINO UN MASSIMO DI € 103.291,00.
- ◉ restituzione della cifra per ognuno dei soggetti cointestatari
- ◉ PERDITA DELLA SOMMA SUPERIORE AL LIMITE



SETTEMBRE 1974

- ◉ La Banca d'Italia decide la liquidazione coatta amministrativa della BANCA PRIVATA ITALIANA
- ◉ Con decreto ministeriale del 27 settembre viene revocata l'autorizzazione all'esercizio del credito
- ◉ Viene nominato unico commissario liquidatore l'avvocato Giorgio Ambrosoli, esperto in procedure fallimentari.

MICHELE SINDONA

PATTI (MESSINA), 8 MAGGIO 1920

VOGHERA, 22 MARZO 1986

- ◉ 1942 laurea in giurisprudenza
- ◉ 1946 Milano: il “mago delle tasse”
- ◉ Anni ‘50: apre in Liechtenstein la Fasco A.G. società capofila che, nel momento di massimo sviluppo, era arrivata a controllare cinque banche e 125 società per azioni sparse in tutto il mondo, con beni valutati in circa 500 milioni di dollari al riparo in vari paradisi fiscali.
- ◉ 1960: la Fasco AG acquista il controllo della Banca Privata Finanziaria, di proprietà dello IOR (Istituto per le Opere di Religione), conosciuto come Banca Vaticana
- ◉ 1968: socio della Banca Unione
- ◉ 1971: il governatore della Banca d’Italia Carli dà avvio ad una ispezione che denuncia GRAVI IRREGOLARITA’ nella contabilità delle due Banche; gli ispettori propongono il commissariamento
- ◉ 1974: Nasce la Banca Privata Italiana, dalla fusione della Banca privata Finanziaria e della Banca Unione

- ◉ 1974: la Banca Privata Italiana fu dichiarata insolvente per frode e cattiva gestione.
- ◉ Viene nominato liquidatore l'avv. G. Ambrosoli
- ◉ 1975: la magistratura italiana emette contro Sindona mandato di cattura per bancarotta fraudolenta
- ◉ 1980: i giudici americani lo condannano a 25 anni di reclusione per appropriazione indebita, truffa, falsa testimonianza e molti altri reati.
- ◉ 1985: ottenuta l'estradizione, viene condannato in Italia a 12 anni per bancarotta fraudolenta.
- ◉ 1986: processo e condanna all'ergastolo come mandante dell'omicidio di Giorgio Ambrosoli .
- ◉ 48 ore dopo la condanna beve un caffè al cianuro che lo uccide.

BANCAROTTA FRAUDOLENTA

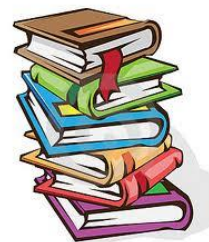
l'imprenditore deve avere, prima o durante il fallimento

occultato, distrutto, dissipato i suoi beni, nella totalità o anche parzialmente, con l'obiettivo di danneggiare i creditori.

Ha sottratto, falsificato o distrutto i libri e le scritture contabili, così da arrecare danno ai creditori o ingiusto profitto, oppure li abbia trattati in maniera da rendere incomprensibile la ricostruzione certa dei vari movimenti di affari.

l'imprenditore ha eseguito o simulato dei titoli di prelazione per avvantaggiare determinati creditori rispetto ad altri.

L' ATTIVITA' DI AMBROSOLI



- ◉ Non si limita ad accertare lo stato del passivo per rendere il dovuto ai creditori, ma si pone la continuità delle attività in essere
- ◉ La BPI ha 587 dipendenti in 4 sportelli → volume d'affari gestito al di fuori degli uffici
- ◉ Non procede a licenziamenti → maggiore collaborazione del personale
- ◉ Licenzia 14 dirigenti che avevano avvisi di reato
- ◉ Il centro degli affari di Sindona è nella collaborazione tra le finanziarie che si trovano nei paradisi fiscali (Fasco AG) → controllo non diretto ma attraverso la maggioranza delle azioni
- ◉ Appura la concessione di interessi particolari ad alcuni clienti



- ◉ Fondi neri utilizzati per varie attività illegali: provvigioni e tangenti ai partiti, traffici illegali, convivenza con la massoneria, traffici legati alla strategia della tensione...
- ◉ Ambrosoli riceve pressioni e tentativi di corruzione per evitare l'arresto di Sindona
- ◉ 12 luglio 1979 avrebbe dovuto sottoscrivere formalmente la sua analisi sulla banca
- ◉ Fu ucciso la sera prima