

Capitolo 2

Fatti di rilievo avvenuti nell'esercizio

Ispezione di Banca d'Italia in materia di Antiriciclaggio e Trasparenza

Il 6 agosto 2021 si è conclusa la verifica ispettiva della Banca d'Italia avviata il 12 aprile sul Gruppo Cassa Centrale. L'accertamento ha avuto come obiettivo la verifica del rispetto della normativa in materia di trasparenza delle operazioni e correttezza delle relazioni con la clientela e di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo. L'esito dell'accertamento ispettivo, notificato nel corso del mese di gennaio 2022, è sintetizzato al capitolo "Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio".

Attività ispettiva

Nel corso del 2021 non vi sono state ispezioni da parte dell'Organo di Vigilanza che hanno interessato direttamente la Banca dell'Alta Murgia Credito Cooperativo- s.c..

Piano industriale/strategico

La Banca ha condiviso con la Capogruppo il piano operativo per l'anno 2021.

Nel 2021 la Banca ha essenzialmente realizzato gli obiettivi che si era prefissata, chiudendo l'esercizio con una crescita dei volumi intermediati in termini di raccolta e di impieghi ed evidenziando un ottimo risultato finale di esercizio.

La BCC dell'Alta Murgia, già con i risultati perseguiti e raggiunti nel triennio 2018-2020, ha posto le basi per realizzare un nuovo piano strategico 2021-2024. Le linee programmatiche prevedevano un percorso di espansione territoriale che, nel medio termine, avrebbe portato la Banca ad affermare la propria presenza sui comuni di Bitonto e Bari, entrambi ad alto e altissimo potenziale di sviluppo commerciale.

Nell'aprile del 2019 la Banca ha aperto la sua quinta filiale nella città di Bitonto e negli anni successivi ha proseguito la propria strategia di consolidamento sull'area già presidiata, al fine di raggiungere una dimensione strutturale ottimale e guidata dall'identificazione delle direttrici territoriali a maggiore potenziale di sviluppo.

Infatti, nel corso 2021 la Banca ha richiesto ed ottenuto l'autorizzare ad aprire una **Filiale nella città metropolitana di Bari**. Tale Filiale è operativa dal 14.02.2022.

Nel corso degli ultimi anni, la Banca è cresciuta anche più di quanto pianificato, soprattutto nella piazza centrale di Altamura, al punto da far sorgere l'esigenza di decongestionare la sede centrale per l'enorme mole di lavoro.

Per tali motivi, in data 19.11.2021 il Consiglio di Amministrazione ha fatto richiesta alla Capogruppo e, per il suo tramite, all'Autorità di Vigilanza, di poter aprire una **Agenzia 1 nella città di Altamura**.

In data 23.12.2021 la Capogruppo, ritenendo la suddetta richiesta coerente con gli sviluppi territoriali concordati con la Capogruppo e con la situazione tecnica complessiva della Banca, che la nuova apertura risulta avere un adeguato business plan in termini di obiettivi economico-finanziari e di tempistiche di realizzo, che ne assicura la sostenibilità economica nell'orizzonte temporale considerato, ha espresso il suo benestare in merito all'iniziativa di apertura dell'Agenzia 1 nella città di Altamura, non rilevando elementi ostativi all'operazione.

Contenziosi/reclami specifici

Nell'ambito dei procedimenti giudiziari ad oggi pendenti presso le Autorità competenti, si evidenziano alcune iniziative giudiziali attivate da parte di soci e/o clienti che riguardano:

- 02.11.2017: impugnazione delibera Consiliare del 03.08.2017;
- 03.04.2018: procedimento per opposizione a decreto ingiuntivo avverso una richiesta di consegna documenti;
- 08.06.2018: impugnativa del provvedimento di esclusione da socio da parte di un ex socio (fase cautelare definita il 27.03.2019);
- 24.06.2020: procedimento giudiziale per revoca da amministratore da parte di un ex consigliere del CdA;

Con riferimento al procedimento cautelare per differimento dell'Assemblea dei Soci per il rinnovo delle cariche sociali, promosso dalla ricorrente in data 27.02.2020, il Tribunale di Bari- sezione specializzata in materia di imprese- in data 14.12.2020 ha dichiarato cessata la materia del contendere in relazione alle domande cautelari formulate dalla ricorrente

su A) (eccetto A2) e B), rigettato la domanda cautelare formulata sub A2 e condannato la ricorrente al pagamento delle spese processuali in favore della Banca. Avverso tale provvedimento, la socia ha presentato in data 29.12.2020 reclamo al Tribunale di Bari in composizione collegiale.

In data 17.05.2021 il Tribunale di Bari, in composizione collegiale, decidendo sul reclamo promosso in data 29.12.2020, ha rigettato con ordinanza il reclamo proposto, confermando il provvedimento impugnato e ha condannato la socia reclamante alla refusione delle spese legali del giudizio.

Con riferimento al procedimento incardinato dinanzi il Tribunale di BARI – sez. specializzata in materia di impresa, da tre soci e un ex cliente della Banca, avente ad oggetto l'impugnativa della delibera di approvazione del bilancio d'esercizio dell'anno 2017 e precisamente per "accertare e dichiarare la nullità e/o inefficacia, o comunque annullare, in quanto affetta da illiceità dell'oggetto, la deliberazione di approvazione del bilancio di esercizio del 14 maggio 2018", con sentenza del 14.12.2021 l'organo Giudicante disattendendo ogni diversa istanza, eccezione o deduzione e definitivamente decidendo, in composizione monocratica, ha dichiarato inammissibile la domanda proposta per difetto di legittimazione attiva degli attori e condannato questi ultimi, in solido, al pagamento delle spese processuali in favore della Banca Dell'alta Murgia Credito Cooperativo Soc. Coop.

Nomina Direttore Generale

In data 19.10.2021 il dott. Salvatore Nardiello ha rassegnato, con decorrenza 29.11.2021, le dimissioni volontarie dalla Banca dell'Alta Murgia Credito Cooperativo.

Con il coinvolgimento della Capogruppo è stato avviato l'iter autorizzativo da parte delle Autorità competenti per la nomina del nuovo Direttore Generale.

In data 18.11.2021 il Consiglio della Capogruppo ha formulato il suo parere obbligatorio preventivo e vincolante esprimendo un parere favorevole alla nomina alla carica di Direttore Generale della Banca dell'Alta Murgia Credito Cooperativo del dott. Giuseppe Giannelli.

In data 31.01.2022 è stata notificata alla Banca, per il tramite di Cassa Centrale Banca, la decisione della Banca Centrale Europea relativa all'idoneità del dott. Giannelli Giuseppe a rivestire la carica di Direttore Generale della Banca dell'Alta Murgia Credito Cooperativo – s.c. .

La BCE non ha sollevato obiezioni alla nomina e ha ritenuto che l'idoneità dell'esponente è stata valutata alla luce dei criteri di onorabilità, possesso delle conoscenze, delle competenze e dell'esperienza necessaria, dell'indipendenza e assenza di conflitti di interesse, possibilità di dedicare tempo sufficiente all'esercizio delle funzioni.

Migrazione al sistema informativo target

In data 18/09/2020 il CdA della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA ha approvato di dare inizio al piano di convergenza verso il sistema informativo target di gruppo "SIB2000". L'operazione ha visto il coinvolgimento di n. 13 Banche affiliate al gruppo utenti del s.i. Gesbank offerto dalla ex controllata (Servizi bancari Associati (SBA), confluita in Allitude in data 01/01/2020.

La Banca dell'Alta Murgia a far data dal 08.02.2021 ha adottato il nuovo sistema informativo target di gruppo "SIB2000".

Il progetto di convergenza verso un unico sistema informativo ha rappresentato il presupposto per attuare le linee guida strategiche del progetto di costituzione e avvio della macchina operativa di gruppo (MOG), attraverso Allitude Spa.

La scelta è stata finalizzata a soddisfare sia obiettivi di efficienza operativa anche attraverso l'ottimizzazione delle risorse informatiche e dei costi/investimenti associati, sia ad adempiere a quanto richiesto dalle Autorità di Vigilanza durante il percorso di costituzione del Gruppo Bancario Cooperativo.