



ASSOCIAZIONE BUON GOVERNO M.P.S.

Siena, 18 novembre 2014

Ill.mo Dott.

Paolo Salvadori

Presidente del Collegio Sindacale

Banca Monte dei Paschi di Siena SpA

Piazza Salimbeni 3,

53100 S I E N A

Ai sensi dell'art. 2408 c.c.

Alla

Procura della Repubblica

Presso il **Tribunale di Siena**

Viale Franci 26

53100 S I E N A

Ai sensi dell'art. 2409 c.c.

Alla

Procura Generale

Presso la **Corte di Appello di Firenze**

Viale Guidoni 61

50127 FIRENZE

Alla

Procura della Repubblica

Presso il **Tribunale di Milano**

Via Freguglia 1

20122 MILANO

Ill.mo Dott..

Giuseppe Vegas

Commissione Nazionale per le società e la borsa

Via G.B. Martini, 3

00198 R O M A

Ill.mo Dott..

Ignazio Visco

Banca d'Italia

Via Nazionale, 91

00100 R O M A

Oggetto:

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA
Esposizione di fatti e richiesta di approfondimenti e di tutela.

Egregi Signori ed Autorità,

L'Associazione degli Azionisti della Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. "Associazione Buongoverno MPS", con sede in Siena (di seguito, anche "Associazione Buongoverno MPS" o "Associazione"), costituita ai sensi dell'art. 141 del D. Lgs. 24.02.98 n.58 in data 23.02.2012 agli Atti del Dr. Massimo Pagano, Notaio in Siena, con atto registrato a Siena il giorno 08.03.2012 al n. 1391 Serie IT., ha tempo per tempo evidenziato, **a tutela dei propri associati**, una serie di problematiche connesse alla suddetta Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

Ciò, principalmente per mezzo di esposti, memorie e richieste di tutela, tra cui, a mero titolo esemplificativo, quello del 18.8.2014, di cui all'allegato A) alla presente.

Tanto premesso, l'Associazione Buongoverno MPS, alla luce delle risultanze del Comprehensive Assessment (ed in particolare dell'AQR, pubblicati da BCE il 26.10.2014 e delle richieste di Consob del 7.11.2014 e dell'11.11.2014 a BMPS) nonché delle integrazioni ai sensi dell'art. 114, comma 5, D.Lgs. n. 58/1998, espone ed evidenzia che:

1) nel citato esposto della scrivente Associazione del 18.8.14 veniva sottolineato:

- al punto A), la perdita di patrimonio per circa €mln.10.000;
- al punto B), l'abnorme crescita dei crediti deteriorati;
- al punto C), il preoccupante negativo andamento dei risultati di esercizio;
- al punto D), l'ipotetica mancanza di adeguati controlli in ordine alla sana e prudente gestione da parte di Bankit;
- al punto E), l'ipotetica carenza di tutela dei risparmiatori da parte di Consob;
- al punto H1), l'ipotetica tardività degli interventi sanzionatori da parte di Bankit e Consob;
- al punto H3), l'abnormità dell'aumento di capitale (avente effetti iper-diluitivi), per un importo pari ad € mln. 5000 avvenuto nel giugno 2014;

2) nel citato esposto, si concludeva che:

"... Alla luce di quanto esposto, è possibile supporre che, con riferimento alla descritta situazione, sussistano gravissime responsabilità che sono state causa di gravissimi danni non solo in danno agli azionisti (ed in particolare quelli piccoli, danneggiati sia dalla perdita di valore del loro investimento azionario sia dall'aumento di capitale iper-diluitivo) ma anche all'intero sistema economico locale e nazionale, in dispregio totale del dettato di cui all'art. 47 della Costituzione.

Si chiede pertanto che:

- a) vengano poste in essere e proseguite, con la massima sollecitudine, tutte le indagini necessarie alla tutela dei richiamati interessi costituzionalmente e giuridicamente rilevanti, posti a tutela non solo dei soci-azionisti, ma anche del sistema economico nazionale; ciò, anche allo scopo di evitare l'incombente rischio di perfezionamento della prescrizione;
- b) il Presidente del Collegio Sindacale di BMPS, stante l'inerzia degli altri organi preposti, convochi l'Assemblea dei Soci con all'O.d.G. "azione di responsabilità verso tutti i soggetti sanzionati da Consob" con provvedimento 18924 del 21.5.2014, pubblicato in data 2.7.2014 ...".

Inoltre, tenuto conto che:

A) dai risultati del Comprehensive Assessment per le banche italiane è risultato che:

i) la carenza finale patrimoniale è di €mln. 2.111 per BMPS, prima tra le Banche Italiane, seguita solo da Carige) ;

B) dalla trimestrale di BMPS al 30.9.2014 resa nota il 12.11.2014 è risultato che:

i) i crediti deteriorati netti di Gruppo, pari ad €mln. 22.000 al 30.6.2014, sono medio tempore ulteriormente aumentati, sino a diventare, al 30.9.2014, ad €mln. 24.315;

ii) la perdita di periodo, da €mln. 353 al 30.06.2014, è passata, al 30.09.2014, ad €mln. 1.125,5 (con una perdita dell'operatività corrente al lordo delle imposte di € mln. 1.693,6)

C) avute presenti le Informazioni Integrative, di cui all'art.114 comma 5 del D.Lgs.n.58/1998:

i) In termini di risultato complessivo, gli impatti della CFR sono stati integralmente recepiti al 30 settembre 2014. La Banca, ai fini della predisposizione del resoconto intermedio di gestione al 30 settembre 2014, ha infatti provveduto ad una applicazione autonoma, su base analitica, dei criteri metodologici contenuti nel Manuale AQR alle singole posizioni incluse nella CFR, tenendo peraltro conto di un quadro informativo aggiornato rispetto a quello disponibile alla data di predisposizione dei bilanci di esercizio e consolidato al 31 dicembre 2013.....

ii) Per quanto riguarda le altre due tipologie di impatti dell'AQR, cioè le proiezioni statistiche dei risultati della CFR ("*Projection of findings*") e le valutazioni collettive ("*Collective provisioning*"), la Banca ha ritenuto di non includere i risultati dell'AQR nei dati contabili al 30 settembre 2014, tenuto conto del fatto che le proiezioni, anche secondo quanto affermato dalla BCE, non rispondono ai requisiti di analiticità per l'inclusione nelle situazioni contabili e che, analogamente, la valutazione collettiva determinata in sede di AQR si basa su una metodologia la cui impostazione e le cui assunzioni vanno verificate nel complesso del processo valutativo dei crediti. A tal proposito, è stato avviato un processo interno finalizzato a verificare l'esistenza delle condizioni per l'aggiornamento delle metodologie e dei parametri applicativi per la classificazione e la valutazione dei crediti, per effetto del quale gli impatti delle proiezioni da CFR e delle valutazioni collettive non saranno incorporati mediante semplice recepimento dei risultati dell'AQR nel bilancio al 31 dicembre 2014.....;

D) la perdita risultante al 31.12.2014, tenuto conto di quanto sopra esposto, pare destinata a crescere in modo significativo;

E) dal Capital Plan approvato dal C.d.A. di BMPS in data 5.11.2014 risulta tra l'altro:

i) Un aumento di capitale in opzione fino ad un massimo di Euro 2,5 miliardi, già assistito da un accordo di pre-garanzia, che sarà sottoposto all'approvazione di una assemblea straordinaria degli Azionisti;

F) nel Prospetto depositato il 6.6.2014 a seguito di approvazione da parte della Consob del 4.6.2014 (prot. 0046889/14) erano evidenziati, alle Avvertenze, alcuni aspetti di rischio in modo estremamente vago ed inidoneo ad una loro adeguata quantificazione, nonché tale da non far percepire all'investitore la reale entità del rischio; in particolare, erano evidenziati:

- i) cpv. 2: rischi connessi al deterioramento della qualità del credito;
- ii) cpv. 3: la circostanza che l'emittente rientra tra i quindici istituti sottoposti a...;
- iii) cpv. 4: la circostanza che, qualora, ad esito del..... potrebbero rendersi necessari nuovi interventi di patrimonializzazione dell'emittente;

G) dalle informazioni di Borsa Italiana alla data del 14.11.2014 (ore 17,37) risultano le seguenti performances per il titolo di BMPS:

- i) ad 1 mese - 33,33%
- ii) a 6 mesi - 55,14%
- iii) ad 1 anno - 51,12%

H) la gravità della situazione descritta (che conferma quanto plurime volte fatto presente dalla scrivente Associazione) è peraltro dimostrata dalle recenti significative sanzioni deliberate dalla CONSOB nei confronti di KPMG S.p.A. con la Delibera n. 19042, per mezzo della quale è stata rilevata la violazione da parte di KPMG S.p.A. dei Principi di revisione posta in essere con specifico riferimento ai "lavori di revisione" sui bilanci di esercizio e consolidato di BMPS (cfr. anni 2008 e 2009)

Alla luce di quanto dedotto e dimostrato, è evidente che:

- 1) Il prospetto depositato il 6.6.2014 non rappresentava con chiarezza e precisione la reale situazione patrimoniale-economica-finanziaria di BMPS, soprattutto in relazione alla qualità del credito, di cui peraltro l'Amministratore Delegato (Dott. Viola) ed il C.d.A. tutto di BMPS (compreso il Presidente Dott. Profumo) non poteva non essere a conoscenza;
- 2) Le affermazioni rilasciate dal Presidente Dott. Profumo il 21.5.2014 (cfr. Il Sole24Ore) "*MPS risanata, nessuno ci avrebbe scommesso due anni fa*" appaiono non solo quantomeno incaute alla luce di quanto accertato in prosieguo da BCE, ma potrebbero aver influito sull'andamento della quotazione del titolo BMPS, avuto presente che da una quotazione di 1,3410 del 21.5.14, quest'ultima è salita sino a 2,2160 il 10.06.2014;
- 3) Le prospettive di BMPS sono estremamente incerte e pare verosimile (avuto presente anche l'andamento di borsa di BMPS e SANTANDER) che possano venir "pattuiti", ancorché ad oggi ripetutamente smentiti, accordi tali da pregiudicare ulteriormente i piccoli azionisti.

Per questi motivi, chiediamo a codeste spettabili Autorità, a ciascuna nelle rispettive competenze ed attribuzioni:

- che vengano poste in essere e proseguite, con la massima sollecitudine, tutte le indagini necessarie alla tutela dei richiamati interessi costituzionalmente e giuridicamente rilevanti, posti a tutela non solo dei soci-azionisti, ma anche del sistema economico nazionale; ciò, anche allo scopo di evitare l'incombente rischio di perfezionamento della prescrizione;
- che il Presidente del Collegio Sindacale di BMPS, stante l'inerzia degli altri organi preposti, convochi l'Assemblea dei Soci con all'O.d.G. "azione di responsabilità verso tutti i soggetti sanzionati da Consob" con provvedimento 18924 del 21.5.2014, pubblicato in data 2.7.2014";
- di intervenire con urgenza a tutela dei risparmiatori e degli azionisti nel rispetto delle norme di legge applicabili, Costituzionali, del T.U.B. e del T.U.F.

Confidando in un positivo riscontro della presente, si porgono distinti saluti.

**Associazione Buongoverno MPS
Il Presidente**

Prof. ssa Maria Alberta Cambi

Sede Legale:
c/o Studio Guerrini
Piazza Abbadia 4
53100 Siena

Segreteria soci:
c/o Studio Sampieri
Via Toscana, 48
53035 Monteriggioni (Si)

associazbuongoverno@libero.it

www.associazionebuongovernomps.it