



Dott. Christine Lagarde Presidente della BCE  
Prof. Roberto Gualtieri, MEF, Roma

christine.lagarde@ecb.europa.eu  
urp@mef.gov.it

Dott. Visco Ignazio, Bankit, Roma  
Dott. Paolo Savona, Presidente Consob, Roma

email@bancaditalia.it  
protocollo@consob.it

Procuratore della Repubblica, Siena  
Procuratore della Repubblica, Milano

procura.siena@giustizia.it  
procuratore.procura.milano@giustiziacert.it

Dott. Patrizia Grieco, Presidente BMPS  
Dott. Enrico Ciai, Presidente Coll. Sind. BMPS  
Dott. Guido Bastianini Amministratore Delegato BMPS

Siena, 23 novembre 2020

**Oggetto:**

**-Esposizione di fatti e richiesta di tutela;**  
**-Esposto ai sensi dell'art. 2408 e 2409 C.C.**  
**-Procedimenti penali n. 29634/14 e n. 955/16**

Egregi Signori,

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"), 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., modificato con atti del Dr. Massimo Pagano, Notaio in Siena, registrato a Siena il 24.11.2015 al n. 5966 Serie I.T., premette quanto segue:

- 1) **Con esposto 19.02.2019** (vedi sito Associazione) indirizzato ai Sigg. Giovanni Tria MEF, Elena Cenderelli Coll.Sind. BMPS, Mario Draghi BCE, Andrea Enria BCE, Ignazio Visco Bankit, Procuratore Repubblica Siena, Procuratore Repubblica Milano,
  - i) **evidenziava che il Patrimonio netto di MPS al 12/2018 era di €mln. 8.992;**
  - ii) **denunciava che il Comunicato 7.02.2019 esponeva una realtà "edulcorata della situazione economica-patrimoniale-finanziaria del Gruppo MPS che poteva risultare ingannevole nei confronti degli investitori più vulnerabili;**
  - iii) **chiedeva il commissariamento di BMPS nell'interesse degli azionisti e delle parti civili costituite, con la sospensione del titolo dal listino di borsa.**

2) **Con esposto 22.04.2020** (vedi sito Associazione), indirizzato ai Sigg. Prof. Roberto Gualtieri MEF, Prof. Stefania Bariatti Presidente BMPS., Prof. Elena Cenderelli Presidente Coll. Sindacale BMPS, Dott. Ignazio Visco Bankit, Prof. Paolo Savona Consob, Procuratore Repubblica Siena, Procuratore della Repubblica Milano, Presidente Comm. Parlamentare d'inchiesta On. Ruocco, chiedeva che :

- i) **il MINISTRO DEL TESORO disponesse il Commissariamento di BMPS nell'interesse degli azionisti tutti e delle parti civili costituite, con la sospensione del titolo dal listino di Borsa;**
- ii) **il Presidente della Consob valutasse l'esistenza di "non conformità" dei Bilanci 2017 e 2018 di BMPS;**
- iii) **i Procuratori a capo delle Procure, in indirizzo, valutassero l'esistenza di eventuali ipotesi di reato, nell'interesse degli azionisti tutti e delle parti civili costituite;**
- iv) **il Presidente del Collegio Sindacale di BMPS seguisse con la necessaria determinazione la questione dei recuperi delle somme anticipate a fronte delle sanzioni, verificando che non vi fossero stati ritardi e/o omissioni colpose o dolose e dando assicurazioni in proposito nella relazione al Bilancio, avute presenti le recenti sentenze della Suprema Corte, nonché le assicurazioni a suo tempo fornite dalla Prof. Bariatti.**

3) **Con esposto 24.10.2020** (vedi sito Associazione), indirizzato ai Sigg. Dr. Maria Patrizia Grieco, Presidente del CdA, Dr. Guido Bastianini, Amministratore Delegato, Dr. Enrico Ciai Presidente del Collegio Sindacale, chiedeva di:

- i) **mantenere gli impegni assunti *formalmente e pubblicamente* dal precedente C. d. A. il 12 luglio 2018, essendo emersi dall'istruttoria dibattimentale, poi confermati dal dispositivo della sentenza, profili di responsabilità degli imputati nonché profili di danno in capo alla Banca MPS;**
- ii) **provvedere al recupero delle somme anticipate a fronte delle sanzioni, verificando che non vi siano stati ritardi e/o omissioni colpose o dolose e dando assicurazioni in proposito nella relazione alla Trimestrale di prossima pubblicazione;**
- iii) **affrontare con la necessaria trasparenza e determinazione, evitando di prendere tempo e di aggravare la già "precaria" situazione economico finanziaria della Banca, arginando il depauperamento del patrimonio ed il grave danno agli azionisti tutti nonché delle parti civili costituite nei due procedimenti penali in Milano ( 29634/14) e (955/16), aggravato dalle gestioni Profumo -Viola, Bariatti - Morelli.**

4) **Con comunicato BMPS evidenziava:**

*Siena, 05 novembre 2020* – Il Consiglio di Amministrazione di Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. ha esaminato ed approvato oggi i risultati al 30 settembre 2020.

.....  
**LA BANCA, CON IL PIENO SUPPORTO DELL'AZIONISTA DI CONTROLLO, STA LAVORANDO ALLA REVISIONE DEL CAPITAL PLAN PER LE INIZIATIVE DI RAFFORZAMENTO PATRIMONIALE IN CORSO DI VALUTAZIONE, ALLA LUCE DEGLI ACCANTONAMENTI PER RISCHI LEGALI CONTABILIZZATI NEL TRIMESTRE, DEGLI IMPATTI DEL DEAL CON AMCO E DELLE FUTURE IMPLICAZIONI DEL CONTESTO REGOLAMENTARE E MACROECONOMICO**

3  
M

5) Con comunicato BMPS evidenziava:

Siena, 13 novembre 2020 Avviso di deposito  
Resoconto intermedio di gestione al 30 settembre 2020, ove si legge:

Prospettive ed evoluzione prevedibile della gestione

.....

In data 1° dicembre 2020 è previsto il perfezionamento dell'operazione di scissione parziale di un compendio di crediti deteriorati ("Hydra"). Tale scissione si inserisce nel più ampio contesto del progetto di *de-risking* approvato dalle Autorità competenti nell'ambito del Piano di Ristrutturazione 2017-2021 del Gruppo e risponde agli impegni presi nei confronti del *Directorate-General for Competition (DG Comp)* che prevedono, tra l'altro, che il MEF dismetta la propria partecipazione detenuta nella Banca entro la fine del Piano di Ristrutturazione 2017-2021.

...

A seguito degli accantonamenti sui rischi legali operati nel terzo trimestre 2020 e dell'aggiornamento delle stime degli impatti regolamentari e di quelli legati al perdurare della pandemia, la Capogruppo ha ritenuto opportuno avviare un aggiornamento delle proiezioni di adeguatezza patrimoniale elaborate nel contesto dell'istanza a BCE per l'operazione Hydra. Da tali aggiornamenti è emerso uno scenario di shortfall rispetto ai requisiti patrimoniali SREP, per il quale si stanno valutando iniziative di rafforzamento patrimoniale.

In tale contesto il MEF, quale azionista di controllo, ha ribadito il sostegno all'operazione Hydra; l'intendimento di dar seguito agli impegni assunti dalla Repubblica Italiana nei confronti dell'Unione Europea e realizzare un'operazione di mercato che identifichi un anchor investor e/o un partner bancario di adeguato standing, al fine di ripristinare e assicurare la competitività della Banca; il supporto patrimoniale che si dovesse rendere necessario, in futuro, per garantire il rispetto dei requisiti di capitale minimi della Banca.

<sup>24</sup> Senza tener conto della componente di Patrimonio netto del compendio di scissione.

6) Dai Documenti Societari risulta che il Patrimonio netto ed il Risultato di esercizio o di periodo hanno avuto questa evoluzione, mostrando un evidente progressivo deterioramento:

- i) Il Patrimonio netto al 31.12.2019 risultava €mln. 8.279,1 e la Perdita di esercizio €mln. 1.033,0
- ii) Il Patrimonio netto al 31.03.2020 risultava €mln. 7.927,0 e la Perdita di periodo €mln. 243,5
- iii) Il Patrimonio netto al 30.06.2020 risultava €mln. 7.158,4 e la Perdita di periodo €mln. 1.088,7
- iv) Il Patrimonio netto al 30.09.2020 risultava €mln. 6.770,4 e la Perdita di periodo €mln. 1.539,4

7) Dai Documenti Societari risulta che il Risultato operativo lordo, con raffronto all'analogo periodo precedente, ha avuto questa evoluzione, mostrando un evidente progressivo deterioramento:

- i) Al 31.12.2019 €mln. 933,6 contro 936,8 del 31.12.2018 con peggioramento di €mln. 3,2
- ii) Al 31.03.2020 €mln. 180,9 contro 234,9 del 31.03.2019 con peggioramento di €mln. 53,9
- iii) Al 30.06.2020 €mln. 367,1 contro 439,9 del 30.06.2019 con peggioramento di €mln. 72,8
- iv) Al 30.09.2020 €mln. 569,7 contro 730,9 del 31.12.2018 con peggioramento di €mln. 161,1

8) Dal Resoconto Intermedio al 30.09.2020 risulta:

- i) Pag. 6 che l' Encumbered Asset Ratio è passato al 39,0 contro il 36,0 del 31.12.2019;
- ii) Pag. 77 che la Capogruppo, a causa della perdita registrata alla data del 30 settembre 2020 pari a 1,7 mld. di euro, ricade nella fattispecie prevista dall'art. 2446 del codice civile.

9) Malgrado il disposto dell'art. 2446 C.C. non risulta che il C.d.A. abbia ad oggi provveduto alla convocazione dell'Assemblea per gli opportuni provvedimenti.

Per quanto sopra esposto,

da cui emerge con tutta chiarezza un quadro estremamente preoccupante, con evidenti responsabilità, anche solo dilatorie, enormi di tutti gli Amministratori e Sindaci che, post sciagurata gestione Mussari-Vigni, si sono succeduti ai vertici della Banca, l'Associazione Buongoverno MPS chiede l'immediato Commissariamento di BMPS per evitare che continui il progressivo depauperamento di BMPS in danno in particolare degli azionisti di minoranza e delle parti civili costituite nei procedimenti penali in Milano (29634/14 e 955/16).

Associazione Buongoverno Mps

Il Presidente

Prof. Marja Alberta Cambi

*Marja Alberta Cambi*

In proprio:

Sestigiani Norberto, socio

*Norberto Sestigiani*

Burrini Sergio, socio

*Sergio Burrini*

Semplici Romolo, socio

*Romolo Semplici*

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](mailto:associazbuongoverno@libero.it)

[www.associazionebuongovernomps.it](http://www.associazionebuongovernomps.it)