

Camera dei Deputati

**Legislatura 14**  
**ATTO CAMERA**

Sindacato Ispettivo

**INTERROGAZIONE A RISPOSTA IN COMMISSIONE : 5/00774**  
presentata da **CONTE GIANFRANCO** il **20/03/2002** nella seduta numero **119**

Stato iter : **CONCLUSO**

Assegnato alla commissione :  
**VI COMMISSIONE (FINANZE)**

Ministero destinatario :  
**MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE**  
**MINISTERO DELLA GIUSTIZIA**

Attuale Delegato a rispondere :  
**MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE** , data delega **18/03/2002**

Partecipanti alle fasi dell'iter :

NOMINATIVO	GRUPPO oppure MINISTERO/CARICA	DATA evento
<b>RISPOSTA GOVERNO</b>		
ARMOSINO MARIA TERESA	SOTTOSEGRETARIO DI STATO, ECONOMIA E FINANZE	06/18/2002
<b>REPLICA</b>		
CONTE GIANFRANCO	FORZA ITALIA	06/18/2002

Fasi dell'iter e data di svolgimento :  
MODIFICATO PER COMMISSIONE ASSEGNATARIA IL 21/03/2002  
DISCUSSIONE IL 18/06/2002  
SVOLTO IL 18/06/2002  
CONCLUSO IL 18/06/2002

Termini di classificazione dell'atto secondo lo standard Teseo :

**CONCETTUALE :**

BANCHE ISTITUTI E AZIENDE DI CREDITO, INDAGINI GIUDIZIARIE, MEDIATORI ED INTERMEDIARI, SOCIETA' FINANZIARIE, TRUFFA

**SIGLA O DENOMINAZIONE :**

DEUTSCHE BANK

**GEO-POLITICO :**

SAN REMO, IMPERIA - Prov, LIGURIA

**TESTO ATTO**

Interrogazione a risposta in Commissione

**Atto Camera**  
**Interrogazione a risposta in Commissione**  
**5-00774**

**presentata da** GIANFRANCO CONTE mercoledì 20 marzo 2002 **nella seduta n.119**

GIANFRANCO CONTE. - Al Ministro dell'economia e delle finanze, al Ministro della giustizia. - Per sapere - premesso che:

la stampa ha posto in evidenza, attraverso numero di articoli pubblicati da La Stampa di Torino, il Secolo XIX di Genova, un quotidiano locale di Ventimiglia, il fatto che il promotore finanziario Alessandro Rinchi, regolarmente iscritto all'albo dei promotori consob, ha truffato in un periodo di tempo di circa 6 anni decine di clienti facendo scomparire un numero imprecisato di miliardi, chi dice 30 chi dice 40;

il Rinchi operava in nome e per conto della società finanziaria Finanza & Futuro appartenente al gruppo Deutsche Bank;

del fatto si sta interessando la magistratura ordinaria di San Remo a seguito di denuncia-querela presentata da alcuni clienti raggirati;

i servizi finanziari offerti dal suddetto promotore finanziario rientravano tra quelli gestiti da Finanza & Futuro - Deutsche Bank;

quei servizi e la derivante assistenza alla persona erano acclaratamente supportati dal Rinchi secondo la pubblicità stessa offerta da Finanza & Futuro - Deutsche Bank;

Alessandro Rinchi utilizzava per le comunicazioni con i propri assistiti modulistica sia originale, sia falsificata di Finanza & Futuro, sia del gruppo Deutsche Bank;

raggiro durante, il suo coordinatore di gruppo ha continuato a definirlo elemento caratterizzante della rete di vendita dei prodotti finanziari di F&F - Deutsche Bank;

godeva di ottime referenze fornite, sempre raggiro durante, anche dal responsabile dell'Investimenti Center di San Remo dal quale dipende l'agenzia di Ventimiglia;

raggiro durante, anche la Deutsche Bank, chiamata a fornire certezze sull'operato del Rinchi, si è espressa con termini lusinghieri, contribuendo ad incrementare gli affidamenti in denaro da parte dei truffati;

a fronte delle prime perplessità sul comportamento del Rinchi, manifestate per iscritto da alcuni clienti lungo la via gerarchica di F&F, o non ci furono risposte o, quando espresse, furono solo di manifesta positività;

a fronte dell'accettazione da parte del Rinchi di versamenti in contanti, in palese violazione del regolamento del servizio finanziario specifico, e alla segnalazione delle ripetute irregolarità in merito, la direzione di Finanza & Futuro invitava ad avere la massima fiducia nel Rinchi stesso;

il denaro spariva dai canali di investimento e in tanti anni e dopo le numerose segnalazioni di irregolarità nessuno dei responsabili gerarchici ha disposto verifiche, controlli e vigilanze;

ad avviso dell'interrogante è evidente la compromissione nella condotta illecita del promotore finanziario da parte di funzionari o dipendenti sia di Finanza & Futuro, sia della Deutsche Bank Italia, peraltro citati nell'atto di querela;

molti assegni tratti su Banca Finanza & Futuro - Deutsche Bank o su altri istituti bancari sono risultati intestati «a me stesso» e girati e incassati dal Rinchi, mentre altri assegni sono stati girati per l'incasso da dipendenti di Finanza & Futuro - Deutsche Bank. Altri ancora da sconosciuti;

la scala gerarchica negli oltre 6 anni di attività del Rinchi non poteva non essersi accorta del comportamento irregolare ed illecito del Rinchi stesso;

la società F&F tende, ad avviso dell'interrogante, a mescolare le carte facendo assumere al Rinchi ogni responsabilità sia di comportamento, sia di falsificazione di modulistica originale eccetera eccetera;

la Deutsche Bank Italia sta sottilmente tentando di deresponsabilizzarsi giungendo persino a definire quale «banca concorrente» la Finanza & Futuro;

questi casi si verificano con una certa frequenza: sono stati oltre 300 i provvedimenti sospensivi o di radiazione emessi dalla Consob negli ultimi mesi nei confronti di altrettanti promotori finanziari scoperti per tempo dagli istituti di credito per cui agivano;

i tempi per avere giustizia sono lunghi e che i rimborsi dei danni patiti dai truffati o non ci sono o sono irrisori, trovando le compagnie assicuratrici delle società finanziarie astuti strumenti giuridici per non rimborsare il dovuto anche legittimamente, laddove l'istituto di credito non abbia eseguito i controlli previsti dalla legge e dalla polizza;

a scoprire il tutto sono stati i clienti di Finanza & Futuro - Deutsche Bank e non gli uffici ispettivi dell'istituto di credito -:

se i Ministri interrogati siano a conoscenza dei fatti descritti e quali iniziative normative intendano assumere per salvaguardare i risparmiatori per evitare che in futuro azioni fraudolente rechino danno, oltre che ai risparmiatori vengano poste in essere anche alla credibilità degli operatori finanziari.(5-00774)