

VERBALE CONSIGLIO DIRETTIVO 15/11/1978

Il giorno 15 novembre 1978 alle ore 10 in Milano – via Boito 8 - presso la Sede dell'Associazione, a seguito di convocazione a mezzo raccomandata-espresso spedita in data 31 ottobre 1978, si è riunito il Consiglio Direttivo per l'esame del seguente

ordine del giorno

- 1) - Comunicazioni del Presidente;
- 2) – Relazione sull'attività svolta nell'esercizio;
- 3) – Rendiconto economico 1978 e preventivo 1979
- 4) – Convocazione dell'Assemblea;
- 5) – Nomina del Segretario Generale e del Direttore;
- 6) - Varie ed eventuali.

Sono presenti o rappresentati a norma dell'art. 17 dello Statuto, il Presidente: prof. Dino Del Bo; i vice presidenti: Auletta Armenise dr. Giovanni (dr. Giulio Rovelli), Bellini avv. Francesco, Ciocca cav. gr. uff. Luigi; n. 27 Consiglieri: Abbozzo dr. Giorgio, Albi Marini dr. Manlio, Ardigò dr. Roberto, Bizzocchi rag. Franco, Brini dr. Arturo, Cataldo avv. Domenico, Cirri dr. gr. uff. dr. Giacomo, Coccioli rag. Domenico, Corbella dr. Angelo, D'Alì Staiti dr. Antonio, Di Prima dr. Melchiorre (dr. Pietro Di Prima), Dosi Delfini dr. Pierandrea, Flenda dr. Carlo, Gradi dr. Florio, Lacapra avv. Raffaello, Landi ing. Luigi, Lazzaroni dr. Giuseppe, Manfredini ing. Lorenzo, Marconato comm. Filino, Marzona dr. Oviedo, Monti dr. Ambrogio, Palazzo dr. Alessandro, Pasargiklian dr. Vahan, Passadore dr. comm. Giorgio, Torchio rag. Mario, Veneziani dr. Mario, Villa dr. Mario (rag. Malnati); nonché i Revisori: cav. lav. rag. Benigno Airoldi e Dott. Oscar Milaudi.

Hanno informato della loro impossibilità a partecipare, per precedenti inderogabili impegni i sigg.: Calvi cav. lav. Roberto, Sesenna Manlio, Bianchi prof. Tancredi, Loconte dr. Nicola, Mascolo avv. Luigi, Meinardi dr. Giovanni, Semeraro dr. Giovanni, Sozzani dr. Antonio, Torlonia p. Don Alessandro, Mella dr. Enrico.

Su invito del Presidente, a norma dell'art. 17, 8° comma, sono altresì presenti i sigg.: Panini dr. Giovanni, m.se dr. Giuseppe De Liguori.

Funge da Segretario il Segretario Generale Avv. Mario Giustiniani.

È pure presente il Direttore Comm. Achille Beretta.

oooooooooooooooooooo

Sul punto 1) - Comunicazioni del Presidente.

Il Presidente ritiene che, avvicinandoci alla compilazione dei bilanci, convenga fare alcune valutazioni di carattere generale. Da questo punto di vista le conclusioni possono essere positive, va però aggiunto subito che nell'ambito della Categoria alcune situazioni hanno destato, sotto diversi aspetti, vivo allarme.

Intende riferirsi ai casi del Credito Campano, della Banca Donato Mongiò e recentemente, ripete sotto un aspetto del tutto diverso, del Credito Commerciale.

Per quanto riguarda il problema del Credito Campano illustra la funzione svolta dall'Istbank rilevando che quanto meno si è ottenuto di assicurare i depositanti anche se per il resto non si è giunti ad una soluzione. Quanto al Credito Commerciale il medesimo rappresenta un episodio; l'importante è però sapere come la Vigilanza intende comportarsi se dovessero verificarsi episodi analoghi. Rileva comunque che presso le nostre Aziende si viene manifestando sempre più un maggior senso di responsabilità e di sensibilità per problemi del genere. Il problema sarà esaminato nella società di partecipazione che sarà chiamata ad esaminare ciò che è possibile fare.

Proseguendo nelle considerazioni di carattere generale il Presidente rileva che malgrado quanto già accennato circa i risultati positivi del 1978, tuttavia questi, in via generale, sono in attenuazione rispetto a quelli del 1977. Si tratta di una conseguenza inevitabile nei riguardi delle nostre Aziende derivante dalla crisi e dal processo di depauperamento che incide sulle Aziende stesse.

Evidentemente questo fenomeno deve rappresentare una valida ragione per porre un freno alla richiesta di ulteriore sacrificio e rinunce che farebbero scivolare anche le banche nel novero degli elementi passivi.

Il Presidente accenna poi al provvedimento sulla ristrutturazione finanziaria delle imprese riferendo quanto è stato discusso nell'ambito del

Comitato Esecutivo A.B.I. che ha deciso di manifestare al Governo un atteggiamento intensamente critico. In questa stessa circostanza il Comitato esecutivo si è occupato dell'Ente Einaudi del quale l'ABI è cofondatrice e che si muove in base alle iniziative della Banca d'Italia.

L'argomento che l'Ente intende esaminare in una tavola rotonda con la partecipazione anche di esperti stranieri, è quello della obbligatorietà della assicurazione dei depositi.

Il Comitato dell'A.B.I. ha deciso di esprimere parere sfavorevole rilevando tuttavia che le banche non hanno obiezioni ma fanno questione di costo che rischia di procurare un aggravio insopportabile e sottolinea che comunque occorrerebbe avere la contropartita nella disciplina della riserva obbligatoria.

Il Consiglio prende atto.

Sul punto 2) – Relazione sull'attività svolta nell'esercizio

Su invito del Presidente il Direttore dà lettura del progetto di relazione sulla attività svolta nel corso dell'anno.

Il Consiglio prende atto ed approva la relazione stessa.

Sul punto 3) – Rendiconto economico 1978 e preventivo 1979

Su invito del Presidente il Direttore illustra il rendiconto economico 1978 e il preventivo per il 1979.

Richiama l'attenzione sull'aumento delle spese dovuto all'incremento delle attrezzature dell'Associazione. Fa presente che si pone il problema di ricostituire il complesso delle assegnazioni che negli anni precedenti erano state realizzate e che davano tranquillità economica di manovra per far fronte alle esigenze sempre crescenti dell'attività istituzionale dell'Associazione.

Sotto questo aspetto egli fa presente che un mezzo per raggiungere questo scopo potrebbe essere quello di eliminare l'integrazione del contributo decisa a suo tempo dall'Assemblea, evitare di aumentare il contributo annuale lasciando le norme riguardanti il contributo ordinario e stabilendo una contribuzione una tantum di una lira ogni milione di mezzi amministrati con un massimo di L. 10.000.000.

Grosso modo un provvedimento del genere consentirebbe di ricostituire quei fondi di assegnazione alle singole voci che per alcuni anni eviterebbero di dover portare modifiche ai contributi ordinari.

Dopo ampia discussione il Consiglio all'unanimità approva la esposizione del direttore autorizzando a sottoporre alla prossima Assemblea una proposta nel senso illustrato.

Sul punto 4) – Convocazione dell'Assemblea

Su proposta del Presidente il Consiglio delibera di convocare l'Assemblea per il giorno 14 dicembre 1978 con il seguente ordine del giorno:

- 1) Relazione del Consiglio sull'attività svolta nel 1978;
- 2) Rendiconto della gestione 1978 e preventivo 1979;
- 3) Relazione del Collegio dei Revisori;
- 4) Modifiche allo Statuto;
- 5) Nomina del Presidente;
- 6) Nomina dei Vice Presidenti;
- 7) Determinazione del numero dei Consiglieri e nomina degli stessi;
- 8) Determinazione del numero e nomina dei membri del Comitato di Presidenza;
- 9) Nomina dei Delegati Regionali ed Interregionali;
- 10) Nomina del Collegio dei Revisori e del relativo Presidente;
- 11) Nomina del Collegio dei Probiviri e del relativo Presidente;
- 12) Contributi associativi;
- 13) Varie ed eventuali.

Sul punto 5) – Nomina del Segretario Generale e del Direttore

Il Presidente, premesso che a chiusura del Consiglio avrà luogo una colazione in onore dell'Avv. Giustiniani nella quale saranno a Lui espressi i sentimenti del Consiglio, fa presente che è necessario procedere alle nomine in vista della cessazione, alla fine del corrente anno, della funzione dell'Avv. Giustiniani.

Su proposta del Presidente il Consiglio per acclamazione nomina con decorrenza dal 1° gennaio 1979, Segretario Generale il Comm. Achille Beretta e Direttore il Dott. Giovanni La Scala.

Con l'occasione il Presidente porge un saluto personale ed a nome del Consiglio al Dott. Brini che ha comunicato la sua cessazione della carica nella sua banca e quindi la necessità di sua sostituzione nel Consiglio. Gli esprime il rammarico e lo ringrazia per la collaborazione che egli ha sempre dato all'Associazione.

Sul punto 6) – Varie ed eventuali

L'Istituto Centrale di Banche e Banchieri ha avanzato domanda di ammissione a Socio della nostra Associazione: il Consiglio esprime parere favorevole a questa richiesta che rafforza ancor più i rapporti fra Istbank ed Assbank.

ooooo

Dopodiché, non essendovi altro da deliberare il Presidente dichiara chiusa la riunione alle ore 11.

IL SEGRETARIO GENERALE

IL PRESIDENTE