

PROF. AVV. MARCELLO CONDEMI

Professore Associato di Diritto dell'Economia nell'Università di Roma - G.Marconi

Facoltà di Giurisprudenza

Patrocinante dinanzi le Giurisdizioni Superiori

Revisore Legale

Curriculum vitae sintetico del Prof. Avv. Marcello Condemì

Laureatosi in Giurisprudenza nel 1978 presso l'Università degli Studi di Salerno con la **votazione massima e la lode**, è entrato, quale vincitore di Borsa di Studio, a far parte dei **Ruoli direttivi della Banca d'Italia a decorrere dal 1980**; nel 1985, a seguito di concorso pubblico su base nazionale per il reclutamento di quattro Procuratori Legali, è stato assunto nel Ruolo Legale della Banca d'Italia, dove ha svolto, da ultimo, con il grado di "Avvocato Cassazionista", le funzioni di **Sostituto-Avvocato Capo**. Abilitato all'esercizio della professione legale dall'inizio degli anni ottanta, ha conseguito nel 1988, a seguito di **concorso pubblico su base nazionale, l'idoneità all'iscrizione nell'Albo degli Avvocati**; nel 1997, a seguito di ampia attività contenziosa, è stato iscritto nell'Albo dei Patrocinanti dinanzi le Giurisdizioni Superiori (Corte di Cassazione; Consiglio di Stato; Corte Costituzionale), titolo con il quale ha difeso la Banca d'Italia anche dinanzi la **Corte Costituzionale**.

Nei ruoli della Banca d'Italia si è occupato, dai lati della ricerca, contenziosa e consulenziale, di **rilevanti questioni (nazionali ed internazionali)** attinenti il diritto bancario, finanziario ed *antitrust*, ivi compresi i profili patologici e della responsabilità sia delle imprese bancarie e finanziarie sia dei loro esponenti. Si è occupato, in veste di consulente, della **costituzione di banche ed intermediari finanziari (Società finanziarie ed SGR)**. Ha partecipato, nelle materie sopra indicate, a numerosi gruppi di lavoro, di studio e di ricerca; ha collaborato, anche nelle sedi istituzionali a ciò deputate, alla **redazione di atti normativi di**

St.: Via dei Baullari.129, 00186, Roma, Tel.: 06/6832571 Fax: 06/68210492

Cell.: 340/0806801- E-mail: prof-avv-cond@libero.it Pec: prof-avv-cond@pec-legal.com

vario rango (di primo grado e di secondo grado). E' stato negli ultimi anni **Componente della CEI** (Commissione per l'esame delle irregolarità riscontrate nell'attività di vigilanza); organo composto dai Capi dei diversi Servizi di vigilanza, titolare della funzione di valutazione delle risultanze degli accertamenti ispettivi e di vigilanza condotti e di conseguente proposizione al Direttorio delle sanzioni da irrogare agli esponenti aziendali.

Nominato nel 1985, con Decreto del Presidente della Repubblica, **Magistrato Ordinario**, nel 1998 ha sostenuto con profitto l'Esame di Stato per l'iscrizione nel **Registro dei Revisori Contabili**, dove è stato iscritto con Provvedimento del Ministero della Giustizia del 2000.

Con Provvedimento del Governatore della Banca d'Italia del 1990 è stato nominato **Componente della Delegazione Italiana al GAFI**, Organismo Internazionale cui aderiscono oltre 30 Paesi, con sede a Parigi presso l'Ocse, avente compiti di studio e di ricerca sul fenomeno del riciclaggio e sulle sue implicazioni finanziarie; nel 1995, con Decreto del Ministro del Tesoro, è stato nominato, in rappresentanza della Banca d'Italia, **Componente del Comitato ex lege n. 197 del 1991**, Organo di Consulenza del Ministro in materia di riciclaggio e finanziaria.

Ha svolto, per circa dieci anni, attività di **Consulenza tecnica** in campo bancario e finanziario per conto delle **Procura della Repubblica di Roma** (n. 7 incarichi), **Viterbo** (n. 5 incarichi) e **Reggio Calabria** (n. 1 incarico)].

Dal 2002 al 2005 ha ricoperto la carica di **Vice-Presidente del Consiglio di Amministrazione** della Cassa di Sovvenzioni e Risparmio fra il Personale della Banca d'Italia (Banca cooperativa con patrimonio di circa euro **250 milioni**; euro **1,4 Miliardi** circa di impieghi in titoli; circa euro **1,4 Miliardi** di raccolta; e circa euro **250 milioni** di impieghi nei confronti dei soci).

Con Decreto Rettorale dell'Università degli Studi di Roma –

G.Marconi del 20.11.2006, a conclusione della Procedura di Valutazione Comparativa ad un posto di Professore Universitario di Seconda fascia per le esigenze della Facoltà di Giurisprudenza, settore scientifico-disciplinare IUS/05 - Diritto dell'economia, ha conseguito l' "idoneità" all'insegnamento nelle materie di cui al richiamato settore scientifico-disciplinare (Diritto bancario, Diritto dei Mercati finanziari; Diritto delle Assicurazioni; Diritto Pubblico dell'Economia); con Decreto Rettorale del 23 gennaio 2007 la medesima Università lo ha **nominato Professore Associato non confermato nel Settore Scientifico Disciplinare IUS/05 – Diritto dell'Economia presso la Facoltà di Giurisprudenza dell'Ateneo.**

Dal 2002 al 2008 è stato **responsabile** della Sezione **“Cronache legislative e Rassegna bibliografica” della Rivista bimestrale “Mondo Bancario”**, Rassegna di Studi e Documentazione nel campo della finanza e del credito; dal 2010 è componente del Comitato scientifico della predetta rivista. Dal 2004 al 2008, è stato componente del **“Comitato di coordinamento”** della collana dei **“Quaderni di Ricerca Giuridica della Consulenza Legale della Banca d'Italia”**.

Ha partecipato, in veste di **Relatore**, a numerosi **Convegni e Seminari**, in **materia Bancaria e Finanziaria**, sia nazionali che internazionali, anche in rappresentanza della Banca d'Italia; ha svolto lungamente **attività di formazione** nella medesima materia.

E' autore di numerose pubblicazioni scientifiche in materia bancaria e finanziaria (oltre 80). Si segnalano, tra le più recenti, **Banca d'Italia (voce)**, in Il Diritto. Enciclopedia Giuridica del Sole 24-Ore, 2007, Vol. II, nonché **Autonomia delle fattispecie sanzionatorie penali ed amministrative in materia di Abusi del Mercato: spunti di riflessione**, in Mondo bancario, 2007, **Lineamenti della Disciplina Internazionale di Prevenzione e Contrasto del Riciclaggio e del Finanziamento del**

Terrorismo (a cura di M.Condemi e F.De Pasquale), in Banca

d'Italia, Quaderni di Ricerca giuridica della Consulenza Legale, n. 60, Roma, febbraio 2008, **Profili sanzionatori, procedure di reclamo e di ricorso extragiudiziali previsti dalla direttiva 2007/64/CE: spunti per una lettura sistematica**, in Banca d'Italia, Quaderni di Ricerca giuridica della Consulenza Legale, n. 63, Roma, Dicembre 2008; **La Banca popolare quale modello societario comunitariamente e costituzionalmente riconosciuto a speciale vocazione causale**, in Le Banche popolari cooperative. Profili italiani e europei, Franco Angeli, 2009; **Commenti sub artt. 49, 50, 144, 145 e 159**, in F.CAPRIGLIONE (a cura di), Commentario del Testo unico bancario e creditizio, Cedam, 2012; **Annotazioni a margine della disciplina in materia di Agenti in attività finanziaria come innovata dal D.lgs. 19 settembre 2012, n. 169**, in Amministrazione in cammino, 2013.

Dal 2 gennaio 2008, quale **Professore Associato di Diritto dell'Economia nei Ruoli Organici del Ministero dell'Istruzione, dell'Università e della Ricerca**, ha preso possesso della **Cattedra di Diritto Bancario** presso l'**Università degli Studi di Roma - G.Marconi**.

E' stato, dal 2008 fino al dicembre del 2016, **Consulente legale** del Gruppo Bancario Credito Valtellinese - complesso societario operante nei settori bancario, finanziario ed assicurativo che rappresenta il **10° Gruppo bancario italiano** - per ciò che attiene i profili antiriciclaggio di tutte le sue componenti. Il Gruppo Credito Valtellinese - **la cui Capo Gruppo e (in passato) il Credito Artigiano S.p.a. hanno azioni quotate nei mercati regolamentati** - risultava composto, in origine, da 4 banche territoriali (**Credito Valtellinese; Credito Artigiano; Credito Siciliano; Banca dell'Artigianato e dell'Industria**), da 7 società attive nell'area della finanza specializzata [**Banca Aperta** (Area finanza); **Mediocreval** (Area rischio di credito e gestione ed

erogazione finanziamenti a medio-lungo termine); **Finanziaria S.Giacomo** (acquisto, gestione e smobilizzo crediti non performing); **Creset** (Area sistemi di pagamento); **Aperta Sgr** (Area gestione del risparmio); **Aperta Fiduciaria** (Attività fiduciaria statica); **Global Assicurazioni** (Area servizi assicurativi)] e da 3 società di produzione [**Deltas** (Area coordinamento e controllo); **Bankadati** (Area Servizi informatici); **Stelline Servizi Immobiliari** (Area servizi immobiliari)].

E' stato componente dell'**Organismo di vigilanza ex d.lgs. n. 231 del 2001** del Gruppo Bancario Credito Valtellinese fino ad aprile del 2016.

Dal 9 gennaio 2008 al 10 marzo 2011 è stato **Presidente del Consiglio di amministrazione del Credito del Lazio S.p.a**, Banca regionale, con un patrimonio di circa 50 milioni di euro, operante con 15 sportelli nelle Province di Frosinone e Roma, la quale, in virtù del controllo di diritto esercitato dal Credito Valtellinese, è parte dell'omonimo Gruppo Bancario. **Tale carica è stata assunta quale indipendente ed è priva, a termini della disciplina di vigilanza in materia di governance, di poteri esecutivi.**

E' stato Consulente legale della **Banca Popolare di Spoleto S.p.a.**, **società i cui titoli sono quotati nei mercati regolamentati**, in particolare per i profili attinenti alla materia della **Compliance**, Banca quotata, avente un Capitale sociale di circa 62 milioni di euro, collocata, secondo una classifica stilata da Milano Finanza, al 6° posto tra le popolari quotate.

Dal 2.1.2008 al 30.6.2011 è stato **Counsel**, per il Settore **Banking & Finance**, dello **Studio Legale Macchi di Cellere – Gangemi**, Studio composto da oltre 100 avvocati con sedi in Roma, Milano, Bologna, Verona, Treviso, Parigi. Dell'ingresso nello Studio ne ha dato notizia, anche, la Rivista economica specializzata "**Economy**" ed anche la Rivista legale specializzata "**Top Legal**".

E' componente dello **Steering Committee del consiglio del Conciliatore Bancario Finanziario**, Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR, con sede in Roma, composta da Banche ed Intermediari finanziari sottoposti a vigilanza prudenziale.

E' componente del **Comitato Scientifico della Fondazione Gerardo Capriglione – Onlus**, avente sede presso La Libera Università degli Studi Guido Carli (LUISS) – Roma.

E' **Conciliatore Bancario Finanziario, Organismo di conciliazione specializzato costituito in ambito ABI (Associazione Bancaria Italiana)**, dal maggio del 2010.

E' stato **Conciliatore ed Arbitro della Camera di Conciliazione ed Arbitrato della Consob (Commissione Nazionale delle Società e della Borsa)**, dal Dicembre del 2010 fino al 2016.

E' stato, dal 2010 fino al febbraio del 2017, **Vice Presidente del Consiglio di amministrazione della Consulting S.p.a.**, Società di Consulenza bancaria e finanziaria, avente sede legale in Milano, partecipata da nove Banche.

E' stato componente del **Payments and Monetics Steering Committee dell'ICBPI - Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane**; tale Comitato, costituito con delibera del Consiglio di Amministrazione del 23.4.2010, ha il compito di fornire, ai sensi dell'art. 22, comma 1, dello Statuto dell'ICBPI, un qualificato supporto scientifico per il perseguimento degli scopi sociali dell'Istituto (cfr. art. 1 del regolamento del Comitato). Fanno parte del Comitato, oltre al sottoscritto, il Prof. Donato Masciandaro, che lo Presiede, ed il Prof. Alberto Quadrio Curzio.

E' stato componente del **Comitato Prezzi - Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane**, organo consultivo, che esprime pareri obbligatori e vincolanti all'interno del processo di vendita dei servizi offerti dal Gruppo ICBPI alla propria clientela attuale e

prospettica, con specifica competenza nell'approvazione di deroghe commissionali; tale Comitato è stato costituito con delibera del Consiglio di Amministrazione del 18 novembre del 2011 a norma dell'art. 22, comma 7, dello Statuto dell'ICBPI.

Dal mese di luglio del 2010 ha svolto attività di consulenza per lo IOR (Istituto per le opere di religione). Dal settembre del 2010 è consulente della **Santa Sede e dello Stato della Città del Vaticano**. In tale veste ha redatto **l'impianto legislativo-regolamentare antiriciclaggio** nell'ambito delle citate giurisdizioni ai fini del loro allineamento ai principi e agli standard antiriciclaggio vigenti in ambito internazionale.

Dal gennaio del 2011 al maggio 2014, a seguito di nomina del Sommo Pontefice, è stato **Vice Presidente del Consiglio Direttivo dell'Autorità di Informazione Finanziaria (AIF)** istituita presso la Santa Sede con compiti di vigilanza e controllo in materia di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo sugli enti ed organismi dello Stato della Città del Vaticano e della Santa Sede.

Dal 30 marzo 2012 al 30 giugno 2014 è stato **Presidente del Comitato di Liquidazione della Raetia SGR S.p.a.**; Società in maggioranza posseduta dalla Sparkasse S.p.a., appartenente al Gruppo Bancario Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.a..

Dal maggio 2012 fino al 2016 è stato **Presidente dell'Organismo di Vigilanza ex d.lgs. n. 231 del 2001 di Sorgente Holding S.p.a.** ed, altresì, **componente dell'Organismo di Vigilanza ex d.lgs. n. 231 del 2001 di Sorgente SGR S.p.a.**, Gruppo operante nel campo della finanza immobiliare sia in Italia sia all'estero (Svizzera; Lussemburgo; Stati Uniti d'America). Dal 2016 è componente **dell'Organismo di Vigilanza ex d.lgs. n. 231 del 2001 di Sorgente SGR S.p.a.**

Da settembre 2013 ad aprile 2016 è stato **Presidente del Collegio Sindacale di Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni**

S.p.a., Istituto bancario avente sede a Torino, specializzato nella gestione dei patrimoni, che a sua volta controlla BIM Fiduciaria e BIM Suisse con sede a Lugano; Banca Intermobiliare appartiene al Gruppo Bancario Veneto Banca.; al Collegio Sindacale di BIM, con decorrenza 15.6.2014, sono state attribuite, in conformità con quanto richiesto dalla Circolare della banca d'Italia n. 263/2013 - 15° Aggiornamento, anche le funzioni di Organismo di Vigilanza n. 231/2001.

Dall'aprile del 2014 a giugno del 2016 è stato **Presidente del Collegio Sindacale di Veneto Banca S.c.p.a.**, Istituto bancario avente sede a Montebelluna (TV) e Capo Gruppo del Gruppo Bancario Veneto Banca, agglomerato bancario "rilevante", che, per masse amministrate, occupa la dodicesima posizione in campo nazionale, assoggettato, nel quadro della costituenda Unione bancaria, alla vigilanza diretta della BCE.

Con decorrenza 1° gennaio 2015 è stato nominato, con Provvedimento dell'IVASS del dicembre 2014, **Commissario Liquidatore** delle Società di assicurazione ETRUSCA Spa in l.c.a., Intereuropea Spa in l.c.a. e CEP Spa in l.c.a..

Con decorrenza 3 marzo 2017 è stato nominato, con Provvedimento della Banca Centrale della Repubblica di San Marino, **Componente del Comitato di Sorveglianza** delle Banca di diritto sammarinese Asset Banca S.p.A. in amministrazione straordinaria; con decorrenza giugno 2017 è stato nominato, con Provvedimento della Banca Centrale della Repubblica di San Marino, **Componente del Comitato di Sorveglianza** delle Banca di diritto sammarinese Asset Banca S.p.A. in liquidazione coatta amministrativa.

E' Presidente dell'UFI (Unione Finanziarie Italiane) a cui aderiscono Banche e Intermediari Finanziari iscritti nell'Albo Unico e art. 106 TUB operanti nei settori della cessione dl quinto.

E' Consulente Legale di Dynamica Spa, Società di Intermediazione

operante nel campo della cessione del Quinto.

E' consulente Legale di NET Insurance e di NET Insurance Life, Imprese Assicuratrici operanti, rispettivamente, nel ramo danni e vita.

Oltre ad attività di Convegnistica e di formazione nel campo Bancario e finanziario, svolge attività di **Consulenza ed assistenza giudiziaria, di ogni ordine e grado**, per Banche e Società finanziarie (tra le altre, Monte dei paschi – Iccrea – Poste Italiane S.p.a.; ICBPI), oltre che per Società non finanziarie di standing elevato¹.

Roma, 22.11.2017

F.to Prof. Avv. Marcello Condemi

¹ Vedasi, in particolare, le più dettagliate indicazioni di cui all'Allegato "A".

ALLEGATO "A"

CURRICULUM VITAE
di

MARCELLO CONDEMI

FORMAZIONE UNIVERSITARIA E POST-UNIVERSITARIA – TITOLI PROFESSIONALI – SERVIZI PRESTATI PRESSO PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI, COMITATI (NAZIONALI ED INTERNAZIONALI) E BANCHE – INCARICHI RICOPERTI - ONORIFICIENZE

1) Nel 1978, presso l'Università di Salerno, ha conseguito la laurea in giurisprudenza riportando la **votazione massima e la lode;**

2) Nell'anno accademico 1976/77 (8.11.76-10.6.77) ha frequentato in Roma, previo superamento di un concorso su base nazionale, presso la **SIOI** (Società Italiana per la Organizzazione Internazionale-Centro di formazione alle carriere internazionali), **l'VIII Corso di studi diplomatici**, svoltosi d'intesa con il Ministero degli Affari Esteri, superando con profitto gli esami finali;

3) Dal 1978 al 1980 ha compiuto il biennio di **pratica notarile;**

4) E' risultato assegnatario, nel 1979, a seguito di concorso pubblico nazionale, di una **Borsa di studio della Banca d'Italia sui servizi Bancari**; con decorrenza 1.1.1980 è stato assunto nella **Carriera direttiva della Banca d'Italia**;

5) Nel 1981 ha conseguito, presso la Corte d'Appello di Cagliari, l'**Abilitazione all'esercizio della professione legale**;

6) E' risultato vincitore del concorso a 260 posti di **Uditore giudiziario** indetto con D.M. 15.12.1982; nel 1985 è stato nominato con Decreto del presidente della Repubblica Magistrato ordinario ed assegnato presso la Corte d'Appello di Roma;

7) Dall'1.1.1985 - a seguito di concorso pubblico su base nazionale per **4 posti di Procuratore legale** - ha prestato servizio presso il **Servizio Consulenza Legale della Banca d'Italia**², Ente

² Alla Consulenza Legale della Banca d'Italia sono affidati, ai sensi dell'Organigramma dell'Istituto (CIRCOLARE n. 7 del 22.4.1988; cfr., altresì, l'art. 57 del REGOLAMENTO GENERALE della Banca d'Italia, approvato dal Consiglio Superiore della Banca il 21.12.1989), i seguenti compiti:

- "assiste il Direttorio negli affari legali ed in qualsiasi altra materia nella quale il medesimo ne richieda l'intervento, nonché negli eventuali contatti con consulenti legali esterni alla Banca; - assume il patrocinio della Banca nei giudizi e la assiste negli affari stragiudiziali;
- intrattiene i rapporti con l'Autorità giudiziaria; - collabora con i Servizi e le Filiali della Banca per tutto quanto attiene alla materia legale; - Esprime il parere in ordine:
- alla elaborazione dei disegni di legge, delle disposizioni ministeriali, dei regolamenti concernenti materie comunque riferibili ai compiti della Banca d'Italia; - allo studio e alla stesura dei Regolamenti interni e, per la parte di sua competenza, delle disposizioni di Servizio della Banca;
- alla preparazione di atti e provvedimenti amministrativi che riguardino le materie di rispettiva competenza dei Servizi; - predispone contratti e schemi di contratti nell'interesse diretto o indiretto della Banca;

di diritto pubblico, dove con il grado di **AVVOCATO CASSAZIONISTA** ha svolto fino al 1° gennaio del 2002 le funzioni di **Sostituto-Avvocato Capo**; quale avvocato ha svolto, oltre al patrocinio legale dell'ente nelle diverse sedi, attività di ricerca e di consulenza;

8) Nell'anno accademico 1985/1986, secondo le norme statutarie della Scuola di Perfezionamento in Scienze Amministrative dell'**Università degli Studi di Bologna**, ha frequentato il Corso su "**Il procedimento ed il provvedimento amministrativo**";

9) Nel 1989, superando l'**Esame di Stato** a carattere nazionale ex art. 4 r.d. 22.1.1934, n. 37, ha conseguito l'**idoneità all'iscrizione nell'Albo degli Avvocati**;

10) Con provvedimento del Governatore del 17.12.1990 è stato nominato membro della **Delegazione Italiana al GAFI**, organismo avente compiti di studio e di ricerca sul fenomeno del riciclaggio e sulle sue implicazioni

- segue, in collaborazione con i Servizi e le Filiali, i giudizi che comunque interessano la Banca; - **svolge indagini e ricerche in materia giuridico-bancaria**; - **elabora e predispone quaderni di studi, monografie, pubblicazioni varie, repertori e raccolte legislative, curandone l'aggiornamento**;

- svolge altre mansioni legali che il Direttorio intenda affidargli nell'interesse della Banca".

La Consulenza Legale della Banca d'Italia, collabora, altresì, con l'Ufficio "**DIRITTO DELL'ECONOMIA**" all'attività di analisi e di studio dei profili giuridici dell'economia ai fini dell'elaborazione di proposte per l'adeguamento del quadro legislativo ai bisogni del sistema produttivo" (art. 58 del REGOLAMENTO GENERALE della Banca d'Italia, cit.).

finanziarie³. Con decreto interministeriale (Finanze-Interni e Tesoro) dell'8.1.1996, la Delegazione italiana al GAFI ha assunto veste di **Comitato**, estendendo la propria competenza in campo mondiale; in qualità di **esperto legale-finanziario ha partecipato a numerose missioni all'estero** (Francia - Giappone - Sud Africa - Stati Uniti d'America - Olanda - Belgio - Svizzera - Canada); la missione in Canada, in particolare, è stata compiuta, per conto del GAFI, in veste di **"Ispettore"**, unitamente ad un rappresentante degli Stati Uniti d'America e ad un rappresentante olandese, al fine di verificare lo stato di aderenza dell'ordinamento antiriciclaggio di quel Paese alle Raccomandazioni emanate dal GAFI;

11) Ha svolto **attività di Consulenza** per conto dell'**Autorità giudiziaria (Procura della Repubblica di Viterbo (n. 5 incarichi), Procura della Repubblica di Roma (n. 7 incarichi) e Procura della Repubblica di Reggio Calabria (n. 1 incarico)** in campo bancario-finanziario; le Consulenze tecniche, che hanno richiesto approfonditi studi e ricerche, sono state trasfuse in corposi e complessi elaborati che trovansi depositati agli atti dei rispettivi giudizi;

12) Con decreto del Ministro del tesoro del

³ Il GAFI (Gruppo di azione finanziaria internazionale) è il principale organismo mondiale nella lotta contro il riciclaggio dei proventi di attività illecita. E' stato costituito nel 1989, presso l'OCSE, con Dichiarazione economica adottata dal Vertice dei Sette Capi di Stato e di Governo con il compito, tra l'altro, di predisporre le idonee iniziative di contrasto al predetto fenomeno.

21.4.1995 è stato nominato **Componente** del **Comitato ex lege n. 197 del 1991**, Organo di **Consulenza del Ministro** in materia di riciclaggio e finanziaria; tale Comitato - che si esprime attraverso "Pareri" - ha il compito di:

- risolvere le problematiche conseguenti all'applicazione della disciplina in materia, nonché le questioni di carattere generale insorgenti sul piano operativo;

- formulare proposte di modifica od integrazione delle norme sostanziali in vigore e di emissione di nuove norme, alla luce anche di quanto previsto dall'art. 4, co. 3, L. n. 197/1991;

- proporre modifiche della disciplina formale esistente, tenendo conto delle esigenze che si manifestano nel sistema finanziario;

13) Con decreto del Ministro del Tesoro dell'8.1.1996, emanato di concerto con il Ministro di Grazia e Giustizia e dell'Interno, è stato nominato **Componente** del **Comitato antiriciclaggio internazionale**, avente il compito di:

- definire gli orientamenti e elaborare le linee guida strategiche, concernenti i profili dell'azione antiriciclaggio nel settore finanziario, cui attenersi nelle sedi internazionali;

- promuovere le iniziative necessarie per perfezionare il recepimento nella nostra

legislazione delle raccomandazioni del GAFI, nonché delle Direttive della Unione Europea in materia di lotta al riciclaggio nel settore finanziario;

- favorire una adeguata diffusione, nell'ambito delle amministrazioni nazionali interessate, delle analisi e delle proposte che emergono in sede GAFI e nelle altre sedi internazionali competenti, in materia di lotta al riciclaggio nel settore finanziario;

14) Nel 1997, con oltre 200 cause patrocinata, è stato iscritto nell'**Albo Speciale dei Patrocinanti dinanzi la Corte di Cassazione ed alle Giurisdizioni Superiori**, titolo con il quale ha patrocinato anche dinanzi la **Corte costituzionale**;

15) Nel 1998, dinanzi alla Commissione Esaminatrice per gli Esami dei Revisori Contabili, incardinata presso la Corte d'Appello di Roma, **ha sostenuto con profitto l'esame per l'iscrizione nel Registro dei Revisori contabili**; con Provvedimento del Ministero della Giustizia del 27.3.2000 è stato iscritto nel Registro dei Revisori contabili, assumendo il numero 103908 del Registro;

16) Il 5.7.2000 è stato ascoltato, quale esperto legale-finanziario, dalla **Commissione parlamentare d'inchiesta sul fenomeno della mafia**;

17) Dal luglio del 2002 al 30 giugno del 2005 ha ricoperto la carica di **Vice-Presidente**

del Consiglio di amministrazione della Cassa Sovvenzioni e Risparmio, Banca Popolare con circa 16.000 soci, avente sportelli nella quasi totalità dei capoluoghi di provincia in cui è presente la Banca d'Italia;

18) E' stato insignito dell'Onorificenza di **Cavaliere dell'Ordine "Al merito della Repubblica Italiana"**;

ATTIVITA' DIDATTICA

1) Dal 1982 al 2001 ha svolto, nell'ambito di corsi organizzati dalla Banca d'Italia, nei confronti di personale (prevalentemente laureato e con posizione per lo più direttiva) dipendente dalla Banca medesima e di altra Banca Centrale, numerose **DOCENZE (n.16)** in materia bancario-finanziaria e di riciclaggio;

2) Ha svolto attività di **DOCENZA** nell'ambito del Corso di specializzazione in "Economia e finanza delle aziende bancarie e degli altri intermediari finanziari", organizzato dalla **Scuola di Management della LUISS-GUIDO CARLI**, su "I rapporti tra operatori bancari e assicurativi", Roma 8.4.1991;

3) Ha svolto attività di **DOCENZA** nell'ambito del Corso di Perfezionamento in "Politica e legislazione bancaria e del mercato mobiliare", organizzato

dall'**Università degli Studi di Roma "La Sapienza"**,
Roma 14 e 21 giugno 1991 e 5 luglio 1991;

4) Ha Svolto attività di **DOCENZA**
nell'ambito del Corso di perfezionamento in
"Politica e Legislazione bancaria e del
Mercato mobiliare", organizzato
dall'**Università degli Studi di Roma "La Sapienza"**, su
"Partecipazioni, amministrazione
straordinaria e liquidazione coatta
amministrativa delle aziende di credito",
Roma, 4/5.6.92;

5) Ha svolto attività di **DOCENZA**
nell'ambito del Corso "Economia e finanza
delle aziende bancarie e degli intermediari
finanziari", organizzato dalla **Scuola di
Management della LUISS-GUIDO CARLI**, in materia
di "Legislazione bancaria", Roma 10.6.92;

7) **DOCENZA** (richiesta) nell'ambito del
Dottorato di ricerca in "Diritto ed
Economia nel Sistema Internazionale",
organizzato dalla **Libera Università degli Studi S. Pio
V**", Roma 5/6.7.2000;

8) Ha svolto, presso La Guardia di Finanza
- Comando Scuola di Polizia Tributaria,
funzioni di **DOCENTE TITOLARE** ai CORSI
CENTRALIZZATI di qualificazione
"RICICLAGGIO, CIRCOLAZIONE TRANSFRONTALIERA
DI CAPITALI E USURA", insegnando la materia
"Le attribuzioni del Ministero del Tesoro e
i compiti dell'UIC" nel periodo 26
novembre-07 dicembre 2001;

9) Ha svolto, presso La Guardia di Finanza - Comando Scuola di Polizia Tributaria, funzioni di **DOCENTE TITOLARE** ai CORSI CENTRALIZZATI di qualificazione "RICICLAGGIO, CIRCOLAZIONE TRANSFRONTALIERA DI CAPITALI E USURA", insegnando la materia "Le attribuzioni del Ministero del Tesoro e i compiti dell'UIC" nel periodo 6-17 maggio, 7-18 giugno, 21 giugno - 2 luglio, 2-13 settembre e 14-25 ottobre 2002;

10) Ha svolto, presso La Guardia di Finanza - Comando Scuola di Polizia Tributaria, funzioni di **DOCENTE TITOLARE** ai CORSI CENTRALIZZATI di qualificazione "RICICLAGGIO, CIRCOLAZIONE TRANSFRONTALIERA DI CAPITALI E USURA", insegnando la materia "Le attribuzioni del Ministero del Tesoro e i compiti dell'UIC" nel periodo 5-16 maggio 2003;

11) Ha svolto, presso La Guardia di Finanza - Comando Scuola di Polizia Tributaria, funzioni di **DOCENTE TITOLARE** ai CORSI CENTRALIZZATI di qualificazione "RICICLAGGIO, CIRCOLAZIONE TRANSFRONTALIERA DI CAPITALI E USURA", insegnando la materia "Le attribuzioni del Ministero del Tesoro e i compiti dell'UIC" nel periodo 7-18 giugno e 21 giugno 2 luglio 2004;

12) Ha svolto, presso La Guardia di Finanza - Comando Scuola di Polizia Tributaria, funzioni di **DOCENTE TITOLARE** ai CORSI CENTRALIZZATI di qualificazione "RICICLAGGIO, CIRCOLAZIONE TRANSFRONTALIERA

DI CAPITALI E USURA, FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO E COLLABORAZIONE CON L'ISVAP", insegnando la materia "Attribuzioni della Banca d'Italia e dell'UIC" nel periodo 4-15 aprile e 4-15 luglio 2005;

13) Ha svolto, presso l'Istituto Superiore di Polizia, attività di **DOCENZA** nell'ambito del "2° Seminario sulle indagini patrimoniali riservato ai funzionari delle Squadre mobili e degli Uffici Misure di Prevenzione" - **MINISTERO DELL'INTERNO** - 18-22.11.2002 sul tema "*Profili istituzionali del Sistema finanziario italiano*";

14) Ha svolto, presso l'Istituto Superiore di Polizia, attività di **DOCENZA** nell'ambito del "3° Seminario sulle indagini patrimoniali riservato ai funzionari delle Squadre mobili e degli Uffici Misure di Prevenzione" - **MINISTERO DELL'INTERNO** - 1° ciclo 22-26.9.2003) sul tema "*Profili istituzionali del Sistema finanziario italiano*";

15) Ha svolto, presso l'Istituto Superiore di Polizia, attività di **DOCENZA** nell'ambito del "3° Seminario sulle indagini patrimoniali riservato ai funzionari delle Squadre mobili e degli Uffici Misure di Prevenzione" - **MINISTERO DELL'INTERNO** - 2° ciclo 20-24.10.2003, sul tema "*Profili istituzionali del Sistema finanziario italiano*";

16) Nell'anno accademico 2001-2002, su designazione del Prof. Guido Alpa, ha tenuto **LEZIONI**, in tema di sanzioni sulla

trasparenza bancaria, presso l'**Università degli Studi di Roma-La Sapienza, Facoltà di Giurisprudenza**, Istituto di Diritto Privato, Corso di perfezionamento in Diritto dei Consumi e della responsabilità civile;

17) Nell'anno accademico 2002-2003, su designazione del Prof. Guido Alpa, ha tenuto **LEZIONI**, in tema di sanzioni sulla trasparenza bancaria, presso l'**Università degli Studi di Roma-La Sapienza, Facoltà di Giurisprudenza**, Istituto di Diritto Privato, Corso di perfezionamento in Diritto dei Consumi e della responsabilità civile;

18) Nell'anno accademico 2002/2003 l'**Università degli Studi di Roma-Tor Vergata** è divenuto **affidatario, quale professore a contratto, di un CORSO INTEGRATIVO** dal titolo: "Le Autorità amministrative di controllo sull'intermediazione finanziaria e i codici di autodisciplina";

19) Nell'anno accademico 2003/2004, presso l'**Università degli Studi di Firenze**, è divenuto **affidatario, quale PROFESSORE A CONTRATTO**, del corso di **LEGISLAZIONE BANCARIA DEL CORSO DI LAUREA IN ECONOMIA E COMMERCIO**;

20) In data 23 giugno 2005, ha svolto un **incarico di docenza** presso L'Istituto di Studi bancari di Lucca nell'ambito del **MASTER "BANCA&MERCATO – Tecniche e strumenti per operare con competenza nell'Industria Bancaria"**, organizzato con la Collaborazione dell'Università di

Pisa - Dipartimento di Economia.

21) Per l'anno accademico 2005, presso la

Facoltà di Economia della LUISS-Libera Università Guido Carli, gli è stato affidato, per i **Corsi di Laurea Magistrale**, un Corso integrativo della disciplina **"DIRITTO DEGLI INTERMEDIARI E DEI MERCATI FINANZIARI"**;

22) Per l'anno accademico 2006, presso la

Facoltà di Economia della LUISS-Libera Università Guido Carli, gli è stato affidato, per i **Corsi di Laurea Magistrale**, un Corso integrativo della disciplina **"DIRITTO DEGLI INTERMEDIARI E DEI MERCATI FINANZIARI"**;

23) Per l'anno accademico 2004/2005, presso la **Facoltà di Giurisprudenza dell'Università di Roma - Guglielmo Marconi**, gli è stato affidato per contratto l'insegnamento di **"DIRITTO BANCARIO"**;

24) Per l'anno accademico 2005/2006, presso la **Facoltà di Giurisprudenza dell'Università di Roma, Guglielmo Marconi di Roma**, gli è stato affidato per contratto l'insegnamento di **"DIRITTO BANCARIO"**;

25) Per l'anno accademico 2006/2007, presso la **Facoltà di Giurisprudenza dell'Università di Roma, Guglielmo Marconi di Roma**, gli è stato affidato per contratto l'insegnamento di **"DIRITTO BANCARIO"**;

26) Nell'anno 2007 presso la **Facoltà di Economia dell'Università di Roma, Guglielmo Marconi di Roma**, gli è stato affidato per contratto per l'insegnamento di **"DIRITTO BANCARIO"**;

27) Con **Decreto Rettorale dell'Università degli Studi di Roma – G.Marconi** del 20.11.2006, a conclusione della Procedura di Valutazione Comparativa ad un posto di **Professore Universitario di Seconda fascia** per le esigenze della Facoltà di Giurisprudenza, settore scientifico-disciplinare IUS/05-Diritto dell'economia, ha conseguito l'"idoneità" all'insegnamento nelle materie di cui al richiamato settore scientifico-disciplinare (Diritto bancario, Diritto dei Mercati finanziari; Diritto delle Assicurazioni; Diritto Pubblico dell'Economia); con Decreto Rettorale del 23 gennaio 2007 la medesima Università lo ha nominato **Professore Associato non confermato nel Settore Scientifico Disciplinare IUS/05 – Diritto dell'Economia** presso la **Facoltà di Giurisprudenza dell'Ateneo**, dove, dal **2 gennaio 2008**, è titolare della **Cattedra di Diritto Bancario**.

COMUNICAZIONI E RELAZIONI A CONVEGNI E SEMINARI

1) Dal 1992 al 2004 ha tenuto numerose **RELAZIONI** ed **INTERVENTI** a Convegni e Seminari (**n. 9**) – organizzati da Enti privati operanti nel campo degli studi e della formazione bancario-finanziaria (**ISTITUTO DI**

STUDI BANCARI-LUCCA; ISTITUTO DI RICERCA INTERNAZIONALE DI MILANO) - in materia bancaria e finanziaria;

2) Ha tenuto una **RELAZIONE** nell'ambito della Conferenza, organizzata dal Consiglio d'Europa, dal titolo "**Conference in Money Laundering in States in Transaction**", svoltasi a Strasburgo nei giorni 29 novembre- 1° dicembre 1994;

3) Ha tenuto una **RELAZIONE** nell'ambito del Seminario, organizzato dall'**Università degli Studi di Siena**, in materia di riciclaggio, Siena, 19/20.5.95;

4) Ha tenuto una **RELAZIONE** nell'ambito del Seminario, organizzato dal **Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Vallo della Lucania (SA)**, in tema di "Trasparenza delle operazioni bancarie e tutela del consumatore", Vallo della Lucania 12.4.97;

5) Ha tenuto una **RELAZIONE**, su invito dell'**Unione Giuristi Cattolici Italiani-SEDE di ROMA**, tenuta presso la LUMSA (Libera Università Maria Santissima Assunta), in materia di Riciclaggio, Roma 5.11.99;

6) Ha tenuto una **RELAZIONE**, nell'ambito del Convegno organizzato dalla **Camera di Commercio di Salerno** sul "Ruolo dei Confidi nei rapporti Impresa-Banca", in tema di "Andamento del credito in Italia: prospettive in rapporto all'applicazione dell'accordo di Basilea", Cava dei Tirreni, 9.12.2002;

7) Nell'anno 2003, presso la **Cassa di Previdenza e Assistenza Forense, d'intesa con l'Università degli Studi di Roma – La Sapienza e la Camera di Commercio di Roma**, ha tenuto in data 26.6.2003 una **RELAZIONE** sul tema: "L'esclusione dalla riforma societaria delle banche costituite in forma cooperativa: questioni interpretative e prospettive di intervento";

8) Nell'anno 2004, presso la **Cassa di Previdenza e Assistenza Forense, d'intesa con l'Università degli Studi di Roma – La Sapienza e la Camera di Commercio di Roma**, ha tenuto in data 23.6.2004 una **RELAZIONE** sul tema: "Concorrenza e mercato finanziario: il caso italiano alla luce dei recenti orientamenti giurisprudenziali e delle proposte di riordino degli organismi di vigilanza";

9) Ha svolto un **INTERVENTO** nell'ambito del **Convegno "Banche di credito cooperativo e riforma societaria"**, organizzato a Firenze, in data 16.10.2004, dalla Banca di Credito Cooperativo di Cambiano, sul tema "L'operatività delle Banche di Credito Cooperativo nelle Istruzioni di Vigilanza";

10) Ha coordinato i lavori del Seminario di Studi **"Corporate Governance delle banche e crisi dei mercati finanziari"**, organizzato da Consulting S.p.a. in data 20.11.2008; in tale ambito ha trattato, specificamente, il tema **"Assetti Organizzativi e di Governo delle banche: profili di attuazione tra disciplina primaria e regole di vigilanza"**;

11) Nell'anno 2008, presso l'Università di

Siena, Sede Distaccata di Montepulciano, ha tenuto in data 3.10.2008, nell'ambito della Ricerca PRIN 2006 **“Tutela dei consumatori e servizi di pagamento nel nuovo quadro normativo comunitario”** – Settimo Seminario, una **RELAZIONE** sul tema: **“I Poteri sanzionatori previsti dalla Direttiva 2007/64/CE (PSD)”**;

12) Nell'anno 2009, presso la Banca d'Italia, ha tenuto in data 12.6.2009, nell'ambito del Convegno Internazionale su **“L'armonizzazione europea dei servizi di pagamento. L'attuazione della direttiva 2007/64/CE”**, organizzato dalla Consulenza Legale della Banca d'Italia in collaborazione con le Università di Siena, Foggia, Napoli – Federico II, Cattolica – Sede di Piacenza, una **RELAZIONE** sul tema: **“Gli Istituti di pagamento: una possibile ipotesi normativa di recepimento nell'Ordinamento nazionale”**;

SERVIZI PRESTATI NEGLI ATENEI ED ENTI DI RICERCA

1) Ha svolto attività di **“CULTORE DELLA MATERIA”** presso la Cattedra di **“Economia e Legislazione bancaria”** della **LUISS-GUIDO CARLI** (anni accademici 1991/92; 1992/93; 1993/94);

2) Ha svolto attività di **“CULTORE DELLA MATERIA”** presso la Cattedra di **“Diritto delle Banche e della Borsa”** dell'**Università di**

Pisa (dal 30.3.1993 al 31.1.1995);

3) Ha svolto attività di **“CULTORE DELLA MATERIA”** a decorrere dall'anno accademico 2003/2004 presso la cattedra di Economia e legislazione bancaria - Facoltà di Economia - **Università LUISS-Guido Carli**;

ATTIVITA' DI RICERCA PRESSO SOGGETTI PUBBLICI E PRIVATI

1) Ha svolto, nell'anno 1992, presso **l'Università degli Studi di Pisa**, Istituto di diritto pubblico, una **RICERCA** sul "Credito Speciale", della durata di 36 mesi;

2) Ha svolto, nell'anno 1993, presso **l'Università degli Studi di Pisa**, Istituto di diritto pubblico, una **RICERCA** sui "Contratti bancari", della durata di 36 mesi;

3) In data 22.9.2004 è stato nominato componente del **“COMITATO DI COORDINAMENTO”** dei Quaderni di ricerca giuridica della **Consulenza Legale della Banca d'Italia**, Collana di pubblicazioni relative ad argomenti economico-finanziari di interesse della Banca d'Italia;

4) Dal luglio del 2002, nell'ambito della Rivista **“Mondo Bancario”** - Rassegna bimestrale fondata nel 1959 di studi e documentazione nel campo della finanza e del credito - è

responsabile della sezione **“Cronache legislative e Rassegna bibliografica”**; sezione nella quale vengono pubblicati, oltre alle novità normative (di rango primario, secondario e patrizio) in materia bancaria, finanziaria ed assicurativa, saggi su tematiche di particolare rilievo oggetto delle predette novità;

5) Attività di **Consulenza** svolta presso la **Procura della Repubblica di Viterbo** dal 19.11.93 al 24.10.98 (n. 5 Consulenze tecniche : 19.11.93 - 23.10.95 - 4.9.96 - 6.9.97 - 24.10.98: tutte in materia bancaria e/o finanziaria);

6) Attività di **Consulenza** svolta presso la **Procura della Repubblica di Roma** dal 18.9.97 ad oggi (n. 7 Consulenze tecniche: 18.9.97 - 18.11.98 - 2.11.98 - 6.10.99 - 15.2.99 - 2.3.2000 - 25.10.2002: tutte in materia bancaria e/o finanziaria);

7) Nell'ambito della ricerca storico-normativa concernente la Banca d'Italia, con provvedimento del 21.2.1990 è stato designato **“capo del progetto inteso a realizzare, anche attraverso l'ausilio di strumenti informatici, l'opera grafica concernente la ricerca medesima”** .

PUBBLICAZIONI

1) CONDEMI MARCELLO, Natura di organo dello Stato e responsabilità della Banca d'Italia nell'espletamento della funzione di

vigilanza, nota a Cass. 23.3.1989, n. 1531, in Mondo bancario, Roma, fasc. n. 6, novembre-dicembre 1989;

2) CONDEMI MARCELLO, Responsabilità civile della Banca d'Italia, Nota a Cass., sez. un., 29.3.1989, n. 1531, in Foro it., Roma, 1991, I, p. 3205 e ss..

3) CONDEMI MARCELLO, Commento all'art. 68 della legge bancaria - Liquidazione coatta amministrativa - (R.D.L. 12 marzo 1936, n. 375), in Codice della Banca, a cura di F.Capriglione - V. Mezzacapo, Milano, Giuffrè, 1990, pp. 825-836,;

4) CONDEMI MARCELLO, Commento all'art. 69 della legge bancaria-Rapporti tra legge bancaria e legge fallimentare - (R.D.L. n. 375/1936), in Codice della Banca, a cura di F.Capriglione - V. Mezzacapo, Milano, Giuffrè, 1990, pp. 837-855;

5) CONDEMI MARCELLO, Commento all'art. 70 della legge bancaria - Foro della liquidazione coatta amministrativa - (R.D.L. n. 375/1936), in Codice della Banca, a cura di F.Capriglione - V. Mezzacapo, Milano, Giuffrè, 1990, pp. 855-864;

6) CONDEMI MARCELLO, Commento all'art. 80 della legge bancaria - Riparti e accantonamenti obbligatori in tema di liquidazione coatta amministrativa - R.D.L. n.375/1936, in Codice della Banca, a cura di F.Capriglione - V. Mezzacapo, Milano,

Giuffrè, 1990 , pp. 988-1000;

7) CONDEMI MARCELLO, Commento all'art. 81 della legge bancaria - Distribuzione di un primo riparto ai piccoli creditori in tema di liquidazione coatta amministrativa - (R.D.L. n. 375/1936), in Codice della Banca, a cura di F.Capriglione - V. Mezzacapo, Milano, Giuffrè, 1990, pp. 1000 e ss.);

8) CONDEMI MARCELLO, Banca d'Italia: disciplina statutaria delle attribuzioni organiche, nota a Cass. 8.2.1990, n. 884, in Mondo bancario, Roma, fasc. 3, Maggio-Giugno 1990;

9) CONDEMI MARCELLO, Le sanzioni amministrative bancarie e la giurisprudenza della Corte d'Appello di Roma, in Quaderni di ricerca giuridica della Consulenza Legale della Banca d'Italia, n. 22, Roma, aprile 1991, (pp.153); del lavoro è stata data notizia da Organi di stampa e da Riviste scientifiche specializzate (Rivista di Politica Economica, Fasc. X, 1991; Italia Oggi;Ore 12-Il giornale dell'economia; MF-Il quotidiano dei mercati finanziari); esso ha, inoltre, ricevuto apprezzamenti scritti da parte di un eminente studioso (Prof. Gustavo Minervini);

10) CONDEMI MARCELLO, Sanzioni amministrative bancarie e competenza esclusiva e funzionale in unico grado della

Corte d'Appello di Roma, nota a Pretura Marsala, sentenze del 9.4.1992 (nn. 151-154), in Mondo bancario, fasc. n. 4, Roma, luglio- Agosto 1992;

11) CONDEMI MARCELLO, Il credito speciale nelle previsioni normative della legge "Amato", in Despecializzazione istituzionale e nuova operatività degli enti creditizi (La trasformazione del credito speciale), Collana di Ricerche e documentazione della Scuola di Management, a cura di F.Capriglione, Milano, Giuffrè, 1992, pp. 109- 169;

12) CONDEMI MARCELLO, Le funzioni del C.I.C.R. nei procedimenti di ristrutturazione degli enti creditizi di diritto pubblico, nota a T.A.R 8.6.1993 nn. 188 e 189, in Mondo bancario, fasc. n. 4, Roma, Luglio-Agosto, 1993;

13) CONDEMI MARCELLO, La dismissione del controllo pubblico sulle società bancarie (Incontro organizzato a chiusura del terzo Corso di specializzazione in "Economia e finanza dei mercati e degli intermediari finanziari" organizzato dalla Scuola di Management della LUISS), in Mercati e intermediari in trasformazione, a cura di F. Capriglione, Roma, 1994, pp. 67-81;

14) CONDEMI MARCELLO, Commento all'art. 49 del D.LGS. 1° settembre 1993, n. 385 (T.U. in materia bancaria e creditizia) - Assegni circolari, in Commentario al Testo unico

delle leggi in materia bancaria e creditizia, a cura di F. Capriglione, Padova, Cedam, 1994, p. 253 e ss.;

15) CONDEMI MARCELLO, Commento all'art. 50 del D.LGS. 1° settembre 1993, n. 385 (T.U. in materia bancaria e creditizia) - Decreto ingiuntivo, in Commentario al Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia, a cura di F. Capriglione, Padova, Cedam, 1994, p. 258 e ss.);

16) CONDEMI MARCELLO, Commento all'art. 144 del D.LGS. 1° settembre 1993, n. 385 (T.U. in materia bancaria e creditizia), Sanzioni amministrative pecuniarie, in Commentario al Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia, a cura di F. Capriglione, Padova, Cedam, 1994, p. 709 e ss.);

17) CONDEMI MARCELLO, Commento all'art 145 del D.LGS. 1° settembre 1993, n. 385- Procedura sanzionatoria (T.U. in materia bancaria e creditizia), in Commentario al Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia, a cura di F. Capriglione, Padova, Cedam, 1994, p. 714 e ss.);

18) CONDEMI MARCELLO, Sanzioni amministrative, in Disciplina delle banche e degli intermediari finanziari, a cura di F. Capriglione, Padova, Cedam, 1995, p. 495 e ss.;

19) CONDEMI MARCELLO, Commento agli artt. 144 e 145 del T.U. delle leggi in materia

bancaria e creditizia, in Commentario breve al codice civile (Leggi complementari) - Alpa e Zatti, *Breviaria Iuris*, a cura di G. Cian e A. Trabucchi, Padova, Cedam, 1995, p. 809 e ss.;

20) CONDEMI MARCELLO, Commento all'art. 17 della legge 2 gennaio 1991, n. 1 (Disciplina dell'attività di intermediazione mobiliare e disposizioni sull'organizzazione dei mercatimobiliari) - Società fiduciarie, Alpa e Zatti, *Breviaria Iuris*, a cura di G. Cian e A. Trabucchi, Padova, Cedam, 1995,, p. 2432 e ss.);

21) CONDEMI MARCELLO, La collaborazione con le altre Autorità (punti: 4.1., 4.2 e 4.3), in La nuova legge bancaria. Il T.U. delle leggi sulla intermediazione bancaria e creditizia e le disposizioni di attuazione, a cura di P. Ferro Luzzi-G.Castaldi, Milano, Giuffré, 1996, p. 131 e ss.;

22) CONDEMI MARCELLO, Fusione eterogenea di banche popolari e disciplina applicabile, nota a Corte d'Appello di Napoli, 18 ottobre 1995 (decr.), in Notariato. Rassegna sistematica di diritto e tecniche contrattuali, IPSOA, Milano, 1996, n. 3, p. 241 e ss.;

23) CONDEMI MARCELLO, Il controllo pubblico sull'ordinamento bancario creditizio: momenti e finalità del suo esercizio, in L'Ordinamento del credito, a cura di F.P. PUGLIESE, in Trattato di diritto

amministrativo diretto da G.SANTANIELLO, Padova, Cedam, 1996, p. 181-286;

24) CONDEMI MARCELLO, Strategie di contrasto del riciclaggio, in Il riciclaggio del denaro nella legge civile e penale, a cura di C.G.Corvese - V.Santoro, Milano, Giuffrè, 1996, p. 693 e ss. (testo della Relazione tenuta al Convegno di Siena del 18-20 maggio 1995 su "*Il riciclaggio del denaro: un confronto internazionale*") ;

25) CONDEMI MARCELLO, Strategie di contrasto del riciclaggio, in Quaderni di ricerca giuridica della Banca d'Italia, Banca d'Italia, Roma, novembre 1996, p. 85 e ss.;

26) CONDEMI MARCELLO, Profili internazionali del fenomeno del riciclaggio. Organismi e forme di collaborazione, in Quaderni di ricerca giuridica della Banca d'Italia, Banca d'Italia, Roma, novembre 1996, p. 91 e ss.;

27) CONDEMI MARCELLO, Premessa al Titolo II (artt. 188-196), del d.lgs. 24.2.1998, n. 58 (Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria), in Il Testo unico dell'intermediazione finanziaria. Commentario, a cura di C.Rabitti Bedogni, Milano, Giuffrè, 1998, p. 1029 e ss.;

28) CONDEMI MARCELLO, Commento all'art. 195 del D.LGS. 24.2.1998, n. 58 (Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria), Procedura

sanzionatoria, in Il Testo unico dell'intermediazione finanziaria. Commentario, a cura di C.Rabitti Bedogni, Milano, Giuffrè, 1998, p. 1066 e ss.;

29) CONDEMI MARCELLO, Commento all'art. 50 del D.lgs. 24.2.1998, n. 58 (Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria), Sicav in Commentario al Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria, a cura di G.Alpa-F.Capriglione, Milano, Giuffrè, 1998, I, p. 496 e ss.;

30) CONDEMI MARCELLO, Commento all'art. 182 del D.lgs. n. 58/98 (Pene accessorie), Pene accessorie in materia di insider trading, in Commentario al Testo unico in materia di intermediazione finanziaria, a cura di G.Alpa-G.Capriglione, Milano, Giuffrè, 1998, III, p. 1676 e ss.;

31) CONDEMI MARCELLO, Uso illecito del sistema finanziario a scopo di riciclaggio ed effetti monetari dell'attività criminale, in Bancaria, ABI, Roma, fasc. n. 3, marzo 1999, p. 42 e ss.;

32) CONDEMI MARCELLO, Corte costituzionale ed apparato sanzionatorio amministrativo bancario, nota a Corte cost., 4.3.1999, n. 49, in Mondo bancario, fasc. n. 2, Roma, marzo-aprile 1999;

33) CONDEMI MARCELLO, Rilascio di fidejussioni a favore dello Stato o altro

Ente pubblico da parte di società finanziarie, nota a Trib. Napoli, ord. 11.3.1999, n. 143, in Mondo bancario, fasc. n. 6, Roma, novembre-dicembre 1999;

34) CONDEMI MARCELLO, Uso illecito del sistema finanziario a scopo di riciclaggio ed effetti monetari dell'attività criminale, (con modifiche ed integrazioni) in Scritti in memoria di Pietro De Vecchis, Banca d'Italia, Roma, 1999, p. 229 e ss.;

35) CONDEMI MARCELLO, Internet e finanza. Controlli interni e nuovo quadro prudenziale, su "IL POPOLO", Roma, del 20.6.2000.

36) CONDEMI MARCELLO, Altre sanzioni amministrative pecuniarie (art. 144 d.lgs. n. 385/93) e Procedura sanzionatoria (art. 145 d.lgs. n. 385/93), in Disciplina delle banche e degli intermediari finanziari, Padova, Cedam, 2000, p. 681 e ss.;

37) CONDEMI MARCELLO, Commento agli articoli 144- 145 del d.lgs. n. 385/1993 come modificati dal d.lgs. n. 342/1999, in Commentario breve al codice civile. Leggi complementari, a cura di G.Alpa- P.Zatti, Padova, Cedam, 2000, II, p. 1946 e ss.;

38) CONDEMI MARCELLO, Evoluzione dei mercati finanziari ed esigenze di regolazione, in TuttaFinanza, Roma, giugno 2001, p. 3;

39) CONDEMI MARCELLO, Commento all'art. 49

del d.lgs. n. 385/93, come modificato dal d.lgs. n. 342/1999, in Commentario al Testo unico in materia bancaria e creditizia, a cura di G.Capriglione, Milano, Giuffrè, 2001, I, p. 364 e ss.;

40) CONDEMI MARCELLO, Commento all'art. 50 del d.lgs. n. 385/93, come modificato dal d.lgs. n. 342/1999, in Commentario al Testo unico in materia bancaria e creditizia, in Commentario al Testo unico in materia bancaria e creditizia, a cura di G.Capriglione, Milano, Giuffrè, 2001, I, p. 367 e ss.;

41) CONDEMI MARCELLO, Commento all'art. 144 del d.lgs. n. 385/93, come modificato dal d.lgs. n. 342/1999, in Commentario al Testo unico in materia bancaria e creditizia, in Commentario al Testo unico in materia bancaria e creditizia, a cura di G.Capriglione, Milano, Giuffrè, 2001, I, p. 1105 e ss.;

42) CONDEMI MARCELLO, Commento all'art. 145 del d.lgs. n. 385/93, come modificato dal d.lgs. n. 342/1999, in Commentario al Testo unico in materia bancaria e creditizia, a cura di G.Capriglione, Milano, Giuffrè, 2001, II, p. 1114 e ss. ;

43) CONDEMI MARCELLO, Commento all'art. 159 del d.lgs. n. 385/93, come modificato dal d.lgs. n. 342/1999, Regioni a statuto speciale, in Commentario al Testo unico in materia bancaria e creditizia, a cura di

G.Capriglione, Milano, Giuffrè, 2001, II, p. 1231 e ss.);

44) CONDEMI MARCELLO, Capitalizzazione degli interessi passivi: timidi segnali di un'inversione di rotta?, in Mondo bancario, Roma, 2001, fasc. n. 5;

45) M.CONDEMI-S. DE POLIS, Commento agli articoli 40-47 della direttiva 2000/12/CE, relativa all'accesso all'attività degli enti creditizi ed al suo esercizio, paragrafi 4, 5, 5.1. e 5.2, Coefficiente patrimoniale, in Le leggi commentate - Diritto bancario comunitario, a cura di G.Alpa- F.Capriglione, Utet, Torino, 2002, p. 265 e ss;

46) M.CONDEMI-F.DE PASQUALE (a cura di) Profili internazionali dell'attività di prevenzione e contrasto del riciclaggio di capitali illeciti. Fonti, organismi e forme di collaborazione, collettaneo, corredato di appendice normativa, pubblicato nei tipi dell'UIC (Ufficio Italiano dei Cambi), Roma, marzo 2003;

47) La regolamentazione delle attività di Poste Italiane, in Mondo bancario, n. 4, Roma, luglio- agosto 2002;

48) M.CONDEMI-M.PARIOTTI-A.STANZIALE, Prodotti a capitale garantito: Titoli strutturati, Gestioni individuali e Fondi comuni garantiti, Paragrafi 2.1, 2.2., 2.3 e 2.5 (Gestioni individuali e collettive a capitale garantito), in L'innovazione

finanziaria, Studi in memoria di Gabriele Berionne, con Presentazione del Governatore della Banca d'Italia A.FAZIO, Giuffr , Milano, 2003, p. 564 e ss.;

49) CONDEMI MARCELLO, L'esclusione dalla riforma societaria delle banche costituite in forma cooperativa: questioni interpretative e prospettive di intervento, in Nuovo diritto societario ed intermediazione bancaria e finanziaria, a cura di F. CAPRIGLIONE, Cedam, Padova, 2003, p. 218 e ss.;

50) CONDEMI MARCELLO, L'esclusione dalla riforma societaria delle banche costituite in forma cooperativa: questioni interpretative e prospettive di intervento, (con modifiche ed integrazioni) in La riforma del diritto societario, Atti dei seminari tenuti nell'auditorium della Cassa Forense in Roma 12 maggio-10 luglio 2003, Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Forense-Italia-Oggi, Novembre 2003, p. 655 e ss.;

51) M.CONDEMI-R.MARCELLI, Anatocismo bancario e mercato dei tassi usurari, Profili giuridici, economici e tecnico-operativi, paragrafi 1, 2, 3 e 9, in Mondo bancario, Roma, Novembre-dicembre 2003.

52) CONDEMI MARCELLO, Concorrenza e mercato finanziario: il caso italiano alla luce dei recenti orientamenti giurisprudenziali e delle proposte di riordino degli organismi

di vigilanza, in *Mondo Bancario*, Roma, 2004;

53) M.CONDEMI-S. DE POLIS, Solvency Ratio, sections 4, 5, 5.1. e 5.2, in *European Business Law Review*, Kluwer Law International, volume 15, Issue 3, LONDON, 2004, p. 405 e ss;

54) MARCELLO CONDEMI - FRANCESCO DE PASQUALE (a cura di) *Profili internazionali dell'attività di prevenzione e contrasto del riciclaggio di capitali illeciti. Fonti, organismi e forme di collaborazione, collettaneo, corredato di appendice normativa*, Edizione pubblicata per i tipi dell'UIC (Ufficio Italiano dei Cambi), pp. 582, Roma, settembre 2004;

55) MARCELLO CONDEMI, *Caratteri e principi operativi delle banche di credito cooperativo nelle Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia*, in *Le banche cooperative e il nuovo diritto societario*, Atti del Convegno di Studio, Firenze - Palazzo Capponi, 16.10.2004, Leo S.Olschki, 2004, p. 167 e ss.;

56) MARCELLO CONDEMI, *Controllo dei rischi bancari e supervisione creditizia*, facente parte della *Collana Strumenti e modelli di diritto dell'economia* proposti da G.Alpa - A. Antonucci - F. Caprigione - S.Ortino, pp. 357, Bari, 2005;

57) MARCELLO CONDEMI - FRANCESCO DE PASQUALE (a cura di) *International Profiles*

of the activity to prevent and combat money laundering, Sources, organizations and cooperative efforts (aggiornamento e traduzione dell'edizione del settembre 2004), pp. 529, Roma, febbraio 2005;

58) MARCELLO CONDEMI-GUERINO ARDIZZI, La tutela della concorrenza nei sistemi di pagamento, in Il diritto del sistema dei pagamenti, a cura di G.Carriero e Vittorio Santoro, Milano, 2005, p. 615 e ss.;

59) MARCELLO CONDEMI, Commento dell'articolo 48 del d.lgs. n.209 del 2005, in Commentario del codice delle assicurazioni, a cura di F.Capriglione e A.Antonucci, Cedam, 2007;

60) MARCELLO CONDEMI, Etica e regolazione nella finanza, in Italiaetica, Roma, I, gennaio 2007, p. 71 e ss.;

61) MARCELLO CONDEMI, Le sanzioni - L'Autorità tecnica provvede sulle sanzioni, in Commento al decreto legislativo 29 dicembre 2006, n. 303, Guida al Diritto - Il Sole-24 Ore, n.4. gennaio 2007;

62) MARCELLO CONDEMI, voce Banca d'Italia, in Enciclopedia del Sole-24 Ore, 2007;

63) MARCELLO CONDEMI, Autonomia delle fattispecie sanzionatorie amministrative e penali in materia di manipolazione del mercato: spunti di riflessione, in Mondo bancario, in Mondo Bancario, 4/5, luglio 2007;

64) MARCELLO CONDEMI, Rapporti bancari e "Decreti" di liberalizzazione del mercato: talune riflessioni a margine, in Mondo bancario, 6, Nov/Dic, 2007;

65) MARCELLO CONDEMI, Commento agli artt. 144 e 145 del T.U. delle leggi in materia bancaria e creditizia, in Commentario breve al codice civile (Leggi complementari) - Alpa e Zatti, Breviaria Iuris, a cura di G. Cian e A. Trabucchi, Padova, Cedam, 2008;

66) M.CONDEMI-F.DE PASQUALE (a cura di), Lineamenti della disciplina internazionale di prevenzione e contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, collettaneo, corredato di appendice normativa, in Quaderni di Ricerca giuridica della Consulenza Legale della Banca d'Italia, n. 60, febbraio 2008;

67) MARCELLO CONDEMI, Profili sanzionatori, procedure di reclamo e di ricorso extragiudiziali previsti dalla direttiva 2007/64/CE: spunti per una lettura sistematica, Quaderno di ricerca giuridica della Banca d'Italia, n. 62, dicembre 2008;

68) MARCELLO CONDEMI, Gli istituti di pagamento tra orientamenti comunitari e disciplina nazionale, in Armonizzazione europea dei servizi di pagamento e Attuazione della direttiva 2007/64/CE, a cura di M.Rispoli Farina, V.Santoro, a.Sciarrone Alibrandi e Onofrio Troiano, Giuffr , 2009, p. 321 e ss.;

69) MARCELLO CONDEMI, Riordino della compagine azionaria bancaria: legittimità e limiti delle operazioni di raggruppamento (e di frazionamento) di azioni, in Mondo bancario, 2009;

70) MARCELLO CONDEMI, La banca popolare quale modello societario a vocazione causale. Mutualità e lucratività a confronto, in Le banche popolari cooperative. Profili italiani ed europei, a cura di A.Quadrio Curzio, F.Angeli, 2009, p. 146 e ss.;

71) MARCELLO CONDEMI, L'attività di rilascio di garanzie: profili interpretativi relativi alla vigente disciplina secondaria, in Mondo bancario, 2010;

72) MARCELLO CONDEMI, Luci ed ombre nelle "situazioni impeditive" all'assunzione e al mantenimento delle cariche aziendali nei diversi segmenti dell'intermediazione, in Mondo bancario, 2010;

73) MARCELLO CONDEMI, Obblighi di pubblicità e regime sanzionatorio: talune riflessioni a margine, in Scritti in onore del Prof. Francesco Capriglione, 2010;

74) MARCELLO CONDEMI, Luci ed ombre nelle "situazioni impeditive" all'assunzione e al mantenimento delle cariche aziendali nei diversi segmenti dell'intermediazione, in Mondo bancario, 2010;

75) MARCELLO CONDEMI, Limiti e responsabilità dell'attività di direzione e coordinamento della Capo Gruppo nei confronti delle proprie controllate, in Mondo bancario, 2010;

76) MARCELLO CONDEMI, La voce delle Sezioni Unite su questioni riguardanti gli interessi anatocistici bancari e finanziari, nota a Cass., Sez. Unite Civili, 2 dicembre 2010, n. 24418, in Mondo bancario, 2010;

77) MARCELLO CONDEMI, Controlli in materia di prevenzione e contrasto del riciclaggio: adempimenti relativi alla corretta individuazione del "titolare effettivo", in Amministrazione in cammino, 2010;

78) MARCELLO CONDEMI, Responsabilità e impegno, in L'Osservatore Romano, 31 dicembre 2010;

79) MARCELLO CONDEMI, Commento sub art. 49, in Commentario del Testo unico in materia bancaria e creditizia, Cedam, 2012, a cura di F.Capriglione;

80) MARCELLO CONDEMI, Commento sub art. 50, in Commentario del Testo unico in materia bancaria e creditizia, Cedam, 2012, a cura di F.Capriglione;

81) MARCELLO CONDEMI, Commento sub art. 144, in Commentario del Testo unico in materia bancaria e creditizia, Cedam, 2012, a cura di F.Capriglione;

82) MARCELLO CONDEMI, Commento sub art. 145, in Commentario del Testo unico in materia bancaria e creditizia, Cedam, 2012, a cura di F.Capriglione;

83) MARCELLO CONDEMI, Commento sub art. 159, in Commentario del Testo unico in materia bancaria e creditizia, Cedam, 2012, a cura di F.Capriglione;

84) MARCELLO CONDEMI, Annotazioni a margine della disciplina in materia di Agenti in attività finanziaria come innovata dal D.lgs. 19 settembre 2012, n. 169, in Amministrazione in cammino, 2013.

85) MARCELLO CONDEMI, La regolazione delle attività finanziarie vaticane, in Finanze Vaticane e Unione Europea, a cura di E.Bani e P. Consorti, Mulino, 2015;

F.to Prof. Avv. Marcello Conдеми