

Curriculum vitae sintetico

del Prof. Avv. Marcello Condemi

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 (quale Procuratore Legale), ha conseguito nel 1988, a seguito di **concorso pubblico su base nazionale, l'idoneità all'iscrizione nell'Albo degli Avvocati**; nel 1997, a seguito dello svolgimento di ampia attività contenziosa in qualità di iscritto nell'"*Albo Speciale della Banca d'Italia*", 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, dell'attività contenziosa e consulenziale**, di **rilevanti questioni (nazionali ed internazionali)** attinenti, in particolare, il diritto dell'Intermediazione bancaria e finanziaria e il diritto *antitrust*, ivi compresi i profili della responsabilità e patologici sia delle imprese bancarie e finanziarie sia dei loro Esponenti, nonché, in via generale, attinenti la vasta area del diritto Pubblico dell'Economia. 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 vario rango (di primo grado e di secondo grado). E' stato negli ultimi dieci anni di permanenza nei ruoli della Banca d'Italia **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, a livello planetario, sul fenomeno del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo 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 **Procure della Repubblica presso il Tribunale 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 (CSR), 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, successivamente divenuto Professore Associato confermato.**

A far data dall'1.12.2020 è stato nominato - presso l'Università degli Studi di Roma – G.Marconi - **Professore Straordinario 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*”, organo di ricerca ed approfondimento di significative tematiche bancarie e finanziarie.

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, sia all'interno che all'esterno della Banca d'Italia, **attività di formazione** nelle medesime materie.

E' autore di numerose pubblicazioni scientifiche in materia bancaria e finanziaria (circa 90). Si segnalano, *ex multis*, **M. CONDEMI**, *Banca d'Italia (voce)*, in *Il Diritto. Enciclopedia Giuridica del Sole 24-Ore*, 2007, Vol. II, nonché **M. CONDEMI**, *Autonomia delle fattispecie sanzionatorie penali ed amministrative in materia di Abusi del Mercato: spunti di riflessione*, in *Mondo bancario*, 2007; **M. CONDEMI**, *Lineamenti della Disciplina Internazionale di Prevenzione e Contrasto del Riciclaggio e del Finanziamento del Terrorismo* (a cura di M. Conдеми e F. De Pasquale), in Banca d'Italia, *Quaderni di Ricerca giuridica della Consulenza Legale*, n. 60, Roma, febbraio 2008; **M. CONDEMI**, **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; **M. CONDEMI**, *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; **M. CONDEMI**, **Commenti sub artt. 49, 50, 144, 145 e 159**, in F. Capriglione (a cura di), *Commentario del Testo unico bancario e creditizio*, Cedam, 2012; **M. 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; **M. CONDEMI**, **Commento sub art. 145**, in F. Capriglione (a cura di), *Commentario al Testo Unico delle Leggi in materia bancaria e creditizia*, Cedam, 2018; **M. CONDEMI**, *La Regolazione delle attività finanziarie vaticane*, in *Finanze Vaticane e Unione Europea - Le riforme di papa Francesco e le sfide della vigilanza internazionale*, a cura di Elisabetta Bani e Pierluigi Consorti, Bologna, 2015; **M. CONDEMI**, *Il “Merito creditizio”*

nel contesto normativo conseguente alla pandemia da covid-19, in Concorrenza e Mercato, Antitrust, Regulation, Consumer Welfare, Intellectual Property, vol. 26-27/2019-2020.

Dal 2 gennaio 2008, quale **Professore Associato di Diritto dell'Economia nei Ruoli Organici del Ministero dell'Istruzione, dell'Università e della Ricerca**, - e, a far data dall'**1.12.2020**, quale **Professore Straordinario** - 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 ed antiterrorismo 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 tre 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, componente in virtù del controllo di diritto esercitato, del Gruppo Bancario Credito Valtellinese.

E' stato Consulente legale della **Banca Popolare di Spoleto S.p.a.**, società con titoli quotati nei mercati regolamentati, in particolare per i profili attinenti alla materia della **Compliance**.

Dal 2.1.2008 al 30.6.2011 è stato *Of 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, tra le altre, la Rivista economica specializzata "**Economy**" ed anche la Rivista legale specializzata "**Top Legal**".

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

E' stato **Conciliatore Bancario Finanziario, Organismo di conciliazione specializzato costituito in ambito ABI (Associazione Bancaria Italiana)**, a decorrere 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 Popolari.

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, aveva 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). Componevano il Comitato, oltre al sottoscritto, il Prof. Donato Masciandaro, in qualità di Presidente, ed il Prof. Alberto Quadrio Curzio.

E' stato componente del **Comitato Prezzi - Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane**, organo consultivo costituito - con delibera del Consiglio di Amministrazione del 18 novembre del 2011 a norma dell'art. 22, comma 7, dello Statuto dell'ICBPI - su indicazione dell'Organo di Vigilanza con il compito, in un'ottica di sterilizzazione del potenziale conflitto di interessi esistente tra i Soci dell'Istituto (*id est*: Banche Popolari) e i fruitori dei servizi erogati (le medesime Banche socie), di esprimere pareri obbligatori e vincolanti all'interno del processo di vendita dei servizi offerti dal Gruppo ICBPI alla propria clientela attuale e prospettica, con anche specifica competenza nell'approvazione di deroghe commissionali.

A decorrere dal 2010 ha svolto attività di consulenza per lo IOR (Istituto per le opere di religione), Organo avente sede presso lo **Stato della Città del Vaticano**; sempre dal 2010 è stato consulente della **Santa Sede e dello Stato della Città del Vaticano**. In tale veste ha, tra l'altro, redatto l'impianto legislativo-regolamentare antiriciclaggio ed antiterrorismo, nonché il **Motu Proprio di Papa Benedetto XVI di estensione di detto impianto all'ordinamento canonico**, oltre che **le leggi monetarie**, delle citate distinte giurisdizioni, ai fini dell'allineamento dei rispettivi ordinamenti giuridico-istituzionali ai principi e agli standard antiriciclaggio ed antiterrorismo vigenti in ambito internazionale, consentendone **l'adesione a Moneyval** (Organo del Consiglio deputato a valutare la conformità del sistema antiriciclaggio ed antiterrorismo alle **Raccomandazioni del Gafi** (Gruppo d'azione finanziaria internazionale contro il riciclaggio di capitali)).

Dal gennaio del 2011 al maggio 2014, con atto di nomina del Sommo Pontefice Benedetto XVI, è stato **Vice Presidente del Consiglio Direttivo dell'Autorità di Informazione Finanziaria (AIF)**, Organo indipendente istituito 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.**; SGR immobiliare, con circa 400 milioni di asset, 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). E' stato componente **dell'Organismo di Vigilanza ex d.lgs. n. 231 del 2001 di Sorgente SGR S.p.a.**

7

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, controllante BIM Fiduciaria e BIM Suisse, avente sede a Lugano (Svizzera); 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 2017 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" (avente asset in misura superiore a 30 mld di euro), **assoggettato, nel quadro dei principi che regolano la costituita 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' stato Presidente dell'UFI (Unione Finanziarie Italiane) a cui aderiscono, tra gli altri, Banche e Intermediari Finanziari iscritti nell'Albo Unico ex art. 106 TUB operanti, in particolare, nel settore della cessione di quinto.

Ha ricoperto incarichi di docenza presso l'Università degli Studi della Tuscia di Viterbo - "*Master in Scienze Criminologiche e forensi, investigazioni e sicurezza*", nell'Anno Accademico 2017/2018, di **“LEGISLAZIONE ANTIRICICLAGGIO, ANTITERRORISMO E SICUREZZA INTERNAZIONALE”**.

Ha ricoperto incarichi di docenza, **nelle materie ricomprese nel Raggruppamento Scientifico Jus 05 (Diritto dell'Economia)**, presso la **LUISS Guido Carli – Libera Università degli Studi Sociali - LUISS BUSINESS SCHOOL – Roma**, struttura di eccellenza nell'*Higher Education* rivolta a Studiosi, Manager, Professionisti, leader nei rispettivi campi professionali.

E' Presidente e socio fondatore del **“CENTRO STUDI TEMATICHE INNOVATIVE DI DIRITTO DELL'ECONOMIA (CESTIDE)”**, avente lo scopo, anche attraverso convenzioni con l'Università G.Marconi di Roma, di promuovere, attraverso ogni opportuna iniziativa, lo sviluppo degli studi e della ricerca nelle aree scientifiche afferenti il diritto dell'economia - specie in quelle che, anche correlate ad ogni forma di tecnologia emergente, presentino profili di maggiore innovatività - focalizzando l'attenzione, in tale quadro, alla materia della regolazione pubblica dell'economia ed in particolare alle aree della regolazione bancaria e finanziaria in senso lato, della regolazione dei mercati e della concorrenza.

E' presidente e socio di maggioranza di ***Global Wealth Planning S.r.l. - Independent Multi Family Office (in forma abbreviata GWP S.r.l.)***, società, avente sede legale a Roma e con Uffici di Rappresentanza a Milano e Monte-Carlo, che assicura servizi – in chiave innovativa e in una logica di globalità della gestione degli interessi dei Clienti – nei riguardi di Soggetti, Società, Organismi, Enti, Persone Giuridiche, siano essi pubblici e/o privati, attinenti alla consulenza legale, informatica, in materia di beni e oggetti d'arte, allo studio e all'applicazione delle nuove ed emergenti tecnologie, alle attività immobiliari, imprenditoriali, amministrativo-gestionali, alla pianificazione aziendale.

Nella veste di Avvocato, oltre ad attività nel campo della Convegnistica e della Formazione in ambito Societario, Bancario e Finanziario, svolge una intensa attività di **Assistenza e Consulenza e di patrocinio Giudiziario, dinanzi alle Corti di ogni ordine e grado (Civile, Amministrativo, Penale), sia Nazionali, Sovranazionali, Internazionali**, per Banche, Società di Assicurazione, Società Fiduciarie e Società finanziarie (cfr., *ex multis*, Monte dei

Paschi – Iccrea – Poste Italiane S.p.a.; NEXI; EnelX Financial Services srl; NET Insurance e NET Insurance Life; Dynamica S.p.A.; Ser-Fid SpA; FIRE SpA), oltre che per Società non finanziarie, quotate e non quotate, di *standing* elevato.

Roma, giugno 2021