

LA MAGHREBINA BANQUE CHAABI SBARCA IN ITALIA CON CINQUE FILIALI

# Arriva la banca del Marocco

*L'istituto di diritto francese è controllato dal gruppo Banques Populaire di Casablanca, punta ai 150 mila immigrati residenti soprattutto al Nord. Non farà finanza islamica. Il primo sportello aprirà entro l'estate a Milano*

DI FABRIZIO MASSARO

Il Marocco sbarca in Italia con una banca. Il Groupe Banques Populaires di Casablanca, attraverso la controllata Banque Chaabi du Maroc sa, si prepara a entrare sul mercato italiano come istituto a tutto campo per intercettare il grande bacino di immigrati del Paese del Maghreb, sia privati sia piccoli commercianti, e le microimprese lanciate dagli emigrati. In tutto, si tratta di almeno 150 mila persone. L'iniziativa, la prima in Italia da parte di un istituto di un Paese arabo, è già alle battute finali: domani il piano industriale triennale dovrebbe essere presentato in Bankitalia. L'istituto marocchino sta proseguendo una politica di espansione nei Paesi del Mediterraneo dove è maggiore la presenza di connazionali. In Francia l'ingresso dell'istituto popolare risale al 1972



attraverso una controllata al 100% di diritto francese e regolata dalla Banca di Francia. Da lì l'istituto ha inaugurato la politica di espansione negli altri Paesi europei, non solo del Mediterraneo, dapprima con uffici di rappresentanza, che ora verranno tutti trasformati in filiali vere e proprie, come in Germania, Gran Bretagna, Spagna, Gibilterra (in Belgio Groupe Banques Populaires opera già come banca). Un cambio agevolato dal fatto che, essendo banca comunitaria, le procedure per aprire filiali in altri Stati della Ue sono più semplici.

In Italia il gruppo marocchino comincerà ad aprire filiali bancarie vere e proprie. La prima sarà inaugurata entro l'estate a Milano, in via Nazario Sauro, nella zona della stazione Centrale, accanto al consolato del Marocco: un modo per intercettare direttamente i potenziali clienti, cui saranno offerti tutti i tipici servizi bancari (compresa

## Maccarone nuovo presidente Fideuram

■ L'assemblea dei soci di Banca Fideuram (gruppo Intesa Sanpaolo) ieri ha approvato il bilancio 2008 della società e nominato il consiglio in carica nel triennio 2009-2011. Il consiglio di amministrazione riunitosi al termine dell'assemblea ha quindi nominato Salvatore Maccarone alla carica di presidente. Maccarone, docente all'Università La Sapienza, è consulente legale dell'Abi dagli anni 60, collabora con la Banca d'Italia e fa parte del consiglio di amministrazione di Banca Fideuram dal 2004. Vice-presidente del consiglio è stato nominato Angelo Caloia. Maccarone e Caloia prendono dunque il posto di Vincenzo Pontolillo e Luigi Maranzana, non presenti nel nuovo cda. Matteo Colafrancesco è stato confermato nei ruoli di amministratore delegato e direttore generale dell'istituto.

ovviamente la gestione delle rimesse verso il Marocco), come spiegano gli avvocati Christian Faggella e Sabrina Galmarini dello studio La Scala di Milano, che assiste il gruppo di Casablanca. Come detto, non si tratterà comunque di una banca islamica: i contratti non saranno regolati dalla sharia ma dal codice civile, essendo tecnicamente una filiale estera di un istituto francese. Che

l'operazione sia seguita ai massimi livelli dal governo del re Mohammed VI lo conferma il fatto che a dirigere l'istituto in Italia sarà diplomatico marocchino, Abdelghani Bouanfif, nominato direttore generale. Banque Chaabi ha in programma di espandersi entro un anno con cinque filiali a Torino, a Bologna e a Verona, per poi prendere in considerazione anche le regioni del Centrosud. (riproduzione riservata)

## Alleanza, all'ex Ruffolo liquidazione da 4,2 mln

Ugo Ruffolo, ex ad e dg di Alleanza Assicurazioni, si è messo in tasca una buonuscita di 4,2 milioni. È questa la somma riconosciuta al manager che ha lasciato la compagnia il 7 maggio 2008 dopo che sul suo ruolo c'era stata una lunga diatriba che aveva visto coinvolto in primis l'azionista Generali. A Ruffolo, come si legge nel bilancio di Alleanza, è andato un emolumento complessivo di 5,35 milioni di cui appunto 4,2 milioni a titolo di liquidazione e altri 800 mila euro quale bonus legato agli obiettivi di performance del 2007. Il resto (354 mila euro) rappresenta lo stipendio per le cariche ricoperte in azienda. Al presidente della compagnia Luigi Amato Molinari, che dopo la dipartita di Ruffolo ne aveva assunto le deleghe operative, sono andati 292 mila euro. Mentre ai due dg, Sandro Panizza e Luigi Rizzuti, hanno incassato, rispettivamente, 900 e 720 mila euro. (riproduzione riservata)

Andrea Montanari

# PONZI SpA

www.ponzi.com

Società italiana per azioni per l'esercizio di informazioni specialistiche e comportamentali per il mondo degli affari e la professione forense

**I DOSSIER** PRESENTANO I DIVERSI SCENARI E LE POSSIBILI STRATEGIE INVESTIGATIVE FORNENDO INDICAZIONI UTILI PER UN EFFICACE STRUTTURAZIONE DELLA RICERCA (MODALITÀ D'EFFETTUAZIONE, RACCOLTA DATI, SCELTA DELLE FONTI, VALUTAZIONI DELLE ALTERNATIVE...).

**I DESTINATARI:** BANCHE, ASSICURAZIONI, STUDI LEGALI, MAGISTRATI DELLE SEZIONI FALLIMENTARI, CURATORI FALLIMENTARI, GIURISTI D'IMPRESA MEDIO/GRANDE. IMPRENDITORI E DIRETTORI GENERALI DI IMPRESE DI PICCOLE/MEDIA DIMENSIONE E TUTTI COLORO CHE OPERANO IN CONFRONTO DIRETTO CON MERCATI, CONCORRENTI E PRODOTTI.

**GLI OBIETTIVI:** RINTRACCIARE BENI AGGREDIBILI, NON ANCORA AGGREDITI, CAPIENTI IN TUTTA ITALIA; FORNIRE L'OCCASIONE PER AGIRE ANCHE LEGALMENTE CON AZIONI ESECUTIVE SU BENI ESCUTIBILI; MUOVERSI INFORMATI TRA LE INSIDIE DEL MERCATO.

**I CONTENUTI:** MATERIALE INFORMATIVO SPECIFICO PER PIANIFICARE OPERAZIONI DI RECUPERO CREDITI GIUDIZIALE E/O STRAGIUDIZIALE. INFORMAZIONI MIRATE PER AZIONI ESECUTIVE (IPOSTECHE LEGALI, PIGNORAMENTI, REVOCATORIE, AZIONI DI RIVALSA, CESSIONI DEL QUINTO O QUOTA DELLA PENSIONE...).

### INFORMAZIONI PER RECUPERO CREDITI GIUDIZIALE E STRAGIUDIZIALE

Rintraccio nuovi indirizzi	Rintraccio posto di lavoro	Rintraccio conti correnti bancari/postali
Ricerche e localizzazione beni immobili a livello nazionale	Rintraccio automezzi Rintraccio natanti	Accertamenti su cessione del quinto dello stipendio
Rintraccio posizione pensionistica	Rintraccio e recupero beni aziendali	Rintraccio terzi debitori
Recupero crediti/ rintraccio debitori e coobbligati	Delinquency history	Furto d'identità (truffe finanziarie)
Rapporti d'affari tra conoscenti/ parenti per azioni revocatorie	Rintraccio eredi e accettazione eredità	Ricerca partecipazioni anche nascoste



PONZI SpA

C.so Monforte, 9  
20122 Milano

☎ 02 7600.2821 (r.a.)

Numero Verde  
**800-013458**

È un numero verde a cui risponde un consulente tecnico in grado di risolvere in tempi brevi ogni esigenza informativa. È un numero verde da scrivere sulla Vostra agenda e da tenere in evidenza sulla Vostra scrivania.

PONZI SpA

Società per azioni per l'esercizio di attività investigative a sfondo economico