

# La fine dei fatti: il libro bianco Carichieti

---

Questa pagina è basata sul preesistente sito internet *"La fine dei fatti"*.



Un lavoro di ricerca attraverso il quale le segreterie regionali di Fisac/Cgil, Fabi e First/Cisl ricostruirono gli eventi che portarono al dissesto della Carichieti, evidenziando il ruolo che in queste vicende ebbe una figura assolutamente anomala, arrivata ad avere un

potere tale da incidere pesantemente sugli accadimenti.

Si tratta di una raccolta di documenti, ordinati cronologicamente senza commenti o giudizi, che permette a chiunque di ricostruire le vicende della Carichieti e farsi un'idea chiara di quello che avvenne.

Questo lavoro é stato fortemente voluto dalle OO.SS. FABI, FIRST/CISL e FISAC/CGIL per lasciare una traccia di memoria su quanto é gravemente accaduto in una importante banca del territorio.

# Per non dimenticare.

---

## CONSULTA LA DOCUMENTAZIONE ANNO PER ANNO

<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
		<b>2016</b>	<b>2017</b>		

---

### **ANNI 2009-2010: SINTESI DEI FATTI**

Secondo la stampa, e soprattutto secondo la Banca d'Italia, è caso unico in Italia il fatto che **un dipendente con mansioni di autista assuma de facto l'amministrazione di una azienda bancaria.**

Fino al 2009 le diverse sigle sindacali rappresentavano circa il 75% delle lavoratrici e dei lavoratori; tale equilibrio tra le forze sindacali ha retto nel tempo nonostante l'avvicinarsi di ben 5 Direttori Generali (D'Antonio, Melena, Vitacolonna, Donini, Di Tizio) e ha permesso, nel tempo, di raggiungere diversi obiettivi, tra cui C.I.A., polizza sanitaria, fondo pensione autonomo, ticket pasto, ricalcolo

della scala mobile sul premio di rendimento.

**Nel giro di due settimane l'azienda comunica la cancellazione, all'improvviso, di oltre 350 iscritti (fonte Fabi); in poco tempo una sola sigla sindacale, la Falcri, ottiene la quasi totalità degli iscritti.**

**Tutto ciò avviene con una regia preordinata al fine di creare un unico sindacato di riferimento.**

---

- **16 Marzo 2010:** la Falcri/Unisin, nella sua assemblea organizzativa, nomina nella segreteria, nel comitato direttivo e tra i probiviri, tra gli altri, i sigg. **Francesco Di Domizio** (futuro responsabile interregionale Falcri/Unisin), **Roberto Sbrolli** (futuro Direttore Generale Carichieti), **Claudio Scollo** (dirigente, futuro responsabile Servizio Finanza Carichieti), **Giovanni Zacconi** (dirigente, futuro Vice Direttore Generale Carichieti), **Bruno Presidente** (Dirigente, All'epoca Direttore Commerciale e Vice-Direttore Centrale Carichieti), **Rosaria Terzano** (responsabile del Servizio Personale Carichieti fino al 2016 e successivamente di nuovo adibita allo stesso servizio), **Nicola Di Fabrizio** (figlio del famoso autista, attuale dirigente nazionale Falcri/Unisin)  
(Fonte: Falcri/Unisin- Comunicazione organi sociali della **Falcri Chieti**)
- 

**ANNO 2011: SINTESI DEI FATTI**

Ascesa politica dell'autista **Di Fabrizio**, **Flashbank** (presunti rapporti con la 'ndrangheta, fusione con Carichieti su ordine di Bankitalia, carriera fulminea del figlio dell'autista), nomina del nuovo Direttore generale **Sbrolli** al posto di **Di Tizio**: questi i fatti salienti del periodo.

---

- **20/01/2011**: Carichieti, la politica, le assunzioni, l'esperimento delle cartolarizzazioni  
(fonte: **Primadanoi.it**)
- **23/01/2011**: Figlia di un consigliere del PDL Assunta  
(fonte: **II Centro**)
- **27/01/2011**: Flashbank dalle stelle alle stalle in meno di 4 anni  
(fonte: **Primadanoi.it**)
- **31/01/2011**: Flashbank (Carichieti) la Ndrangheta e gli altri guai  
(fonte: **Primadanoi.it**)
- **07/02/2011**: Segreti bancari. Niente vacche grasse ed emolumenti – In linea con il mercato alla CariChieti  
(fonte: **Milano Finanza**)
- **21/02/2011**: Comunicato sindacale alle Lavoratrici e ai Lavoratori  
(Segreterie Regionali Fabi, First/Cisl, **Fisac/Cgil**, Uilca-Uil, UGL Credito)
- **23/02/2011**: Carichieti, i sindacati: “Nuova direzione, vecchi metodi”  
(fonte: **Primadanoi.it**)
- **22/03/2011**: Solo le Grandi Donne ed i Grandi Uomini faranno la Storia... anche quella Aziendale e Sindacale  
(comunicato sindacale **Falcricri**)
- **25/03/2011**: Così le 'ndrine cercano un varco in banca  
(fonte: **OmicronWeb**)
- **02/05/2011**: Flashbank Spa e Carichieti Spa – Fusione per incorporazione  
(comunicato sindacale **Falcricri**)

- **giugno 2011:** Roberto Sbrolli, il nuovo Direttore Generale CariChieti  
(fonte: INFORMA, periodico d'informazione trimestrale **Confartigianato Chieti**)
  - **05/07/2011:** Applicazione di sanzioni amministrative pecuniarie nei confronti di esponenti aziendali  
(bollettino di vigilanza **Banca d'Italia** n.7, luglio 2011, XII.2)
  - **19/07/2011:** Lettera alle Segreterie Nazionali Fabi, FibaCisl, FisacCgil, UilcaUil, Ugl Credito  
(scritta dalle **Segreterie Regionali Abruzzo**)
  - **17/09/2011:** Carichieti la banca ora apre al pubblico e abbandona l'era... dei prosciutti  
(fonte: **Primadanoi.it**)
- 

## **ANNO 2012: SINTESI DEI FATTI**

Riorganizzazione della Carichieti; accordo Sindacale tenuto segreto per lungo tempo, che permetterà, nonostante il blocco delle assunzioni, **la riammissione alle dipendenze della Carichieti del famoso autista.**

---

- **gennaio 2012:** Lettera anonima in Procura sul consigliere Di Fabrizio  
(fonte **Abruzzoweb**)
- **28/03/2012:** Fondazioni bancarie più attente; Istituti di credito più efficienti  
(comunicato stampa **Fabi, First/Cisl, Fisac/Cgil, Uilca-Uil, UGL Credito**)

- **20/06/2012:** Estremo disappunto per il comportamento della Carichieti  
(comunicato segreterie regionali **Fabi, First/Cisl, Fisac/Cgil, Uilca-Uil**)
- **05/11/2012:** In che modo cambia la Carichieti  
(comunicato segreterie regionali **Fabi, First/Cisl, Fisac/Cgil, Uilca-Uil**)
- **12/11/2012:** Banche: la riorganizzazione della Carichieti non convince Cgil e Fabi  
(fonte: **Chieti Today**)
- **04/12/2012:** La chiusura delle attività lavorative della sede di Bologna. Una crisi che riguarda tutti  
(comunicato **Fabi – Fisac/Cgil**)
- **06/12/2012:** Accordo sindacale Falcri-Uilca per” garantire esigenza di flessibilità dell’impresa e particolari aspettative del personale. Ipotesi di conservazione dei rapporti di lavoro successivamente alla loro cessazione”  
(Verbale di accordo)

*Nota: il sig. Di Fabrizio (autista) dà le dimissioni con decorrenza 31/1/2013 e riceve un lauto incentivo (vedasi relazione **Banca Italia su commissariamento, in cui si parla anche di incentivi a due stretti congiunti**); a seguito dell’accordo menzionato, viene riassunto con decorrenza 2/4/2013, inquadramento 2A2L.*

---

**ANNO 2013: SINTESI DEI FATTI**

Fabi, Fiba-Cisl e Fisac Cgil scrivono riservatamente alla Banca d'Italia per evidenziare le problematiche della Carichieti, sia a livello finanziario che di singolare gestione del personale.

---

- **08/04/2013:** Lettera riservata a Banca d'Italia su problematiche inerenti Carichieti circa governance aziendale, redditività, equilibrio finanziario e gestione "singolare" del personale (lettera inviata da **Segreterie Regionali Fabi, First/Cisl, Fisac/Cgil**)
  - **27/06/2013:** Risposta Banca d'Italia: "I riferimenti forniti sono stati esaminati e forniranno oggetto di considerazione nell'ambito dell'attività di vigilanza sull'intermediario" (lettera **Banca d'Italia Divisione Vigilanza**)
  - **29/08/2013:** Banca d'Italia Sanziona Carichieti: vertici multati di € 150.000 (lettera **Banca d'Italia** – Articolo de **IL Centro**)
- 

## **ANNO 2014: SINTESI DEI FATTI**

Parte il Progetto Sviluppo Succursali, con l'assenso incondizionato delle strutture sindacali aziendali UNISIN/FALCRI e UILCA; in Settembre, **commissariamento** della Carichieti.

---

- **12/02/2014:** Parte il Progetto Sviluppo Succursali;

FALCRI e UILCA danno l'assenso, preferendo puntare su una verifica a posteriori del progetto (a un anno circa) piuttosto che valutare criticamente e costruttivamente i tanti dubbi e falle che fin dall'inizio la nuova organizzazione lasciava immaginare. Due OO.SS. presenti (Cisl e Fabi) non firmano l'accordo. La Fisac non è presente al tavolo

(lettera **Fisac/Cgil Abruzzo**)

- **26/02/2014**: A Roma, ogni mattina, si alza un fregno (Comunicato sindacale **Falcrici**)
- **03/03/2014**: A tutti i dipendenti della Carichieti (Comunicato sindacale **Uilca/Uil**)
- **10/03/2014**: Attenzione. Cosa sta succedendo in Carichieti? (Comunicato sindacale **Fabi – Fisac/Cgil**)
- **05/05/2014**: Carichieti: il futuro della banca (Fonte: **Il Centro**)
- **13/05/2014**: No ai Sindacati rampanti! (Comunicato **Fabi/Fiba Cisl/Fisac Cgil**)
- **28/07/2014**: Fondazione Carichieti: il bilancio è OK (Fonte: **Il Centro**)
- **16/09/2014**: Carichieti, c'è il rapporto di Bankitalia (Fonte: **Il Centro**)
- **16/09/2014**: Rilievi sui crediti deteriorati ma Banca d'Italia salva Carichieti
- **16/09/2014**: Viene reso noto il provvedimento del 5/9/2014 del Ministro dell'Economia e Finanze, su proposta della Banca d'Italia, che decreta lo scioglimento degli organi amministrativi e di controllo della Carichieti spa e sottopone quest'ultima alla procedura di amministrazione straordinaria ai sensi dell'art. 70 c. 1 lett. a) del T.U.B. (fonte **Banca d'Italia e Ministero Economia e Finanza**)
- **16/09/2014**: Comunicato Stampa Cassa di Risparmio di Chieti
- **19/09/2014**: Bankitalia commissaria anche Carichieti



- (fonte: **Il Centro**)
- **20/09/2014**: Commissariata anche Carichieti  
(fonte: **Il Messaggero**)
  - **20/09/2014**: Carichieti commissariata, gelo sull'Abruzzo  
(fonte: **Il Messaggero**)
  - **20/09/2014**: Che faranno adesso la politica e le Fondazioni "disoccupate"?  
(fonte: **Il Messaggero**)
  - **20/09/2014**: Carichieti, l'ora della verità  
(fonte: **Il Messaggero**)
  - **21/09/2014**: I veri conti Carichieti: "Perdite a 304 milioni"  
(fonte: **Il Centro**)
  - **21/09/2014**: CariChieti, un autista "guidava" le nomine della banca: istituto commissariato da Bankitalia  
(fonte: **Il Messaggero**)
  - **21/09/2014**: Carichieti, i sindacati avevano avvisato  
(fonte: **Il Messaggero**)
  - **22/09/2014**: Carichieti, il ritorno del passato che non si cancella  
(fonte: **Primadanoi**)
  - **23/09/2014**: Carichieti, anche il dg Sbroli verso l'addio alla banca  
(fonte: **Il Messaggero**)
  - **24/09/2014**: Bankitalia commissaria Carichieti – Unità Sindacale Falcri Silcea sta con le lavoratrici e i lavoratori  
(Comunicato sindacale **Segreteria Nazionale Falcri**)
  - **24/09/2014**: Farsi coraggio per andare avanti  
(Comunicato sindacale **Fiba Cisl Abruzzo**)
  - **25/09/2014**: Dossier Carichieti: pignorati 25 milioni al re delle cliniche  
(fonte: **Il Centro**)
  - **26/09/2014**: Carichieti, uno scandalo nel silenzio delle istituzioni  
(fonte: **Zonale.it**)
  - **30/09/2014**: Le 10 accuse di Bankitalia – Carichieti, il

- rappporto che svela 304 milioni di perdite  
(fonte: **Il Centro**)
- **02/10/2014**: Carichieti, il commissario incontra la Fondazione  
(fonte **Il Centro**)
  - **19/10/2014**: Gestione della riorganizzazione Banca Carichieti Spa – Gestione del Personale  
(lettera al **Commissario Sora** delle **Segreterie Regionali Fabi e Fisac/Cgil**)
  - **20/10/2014**: Di Primio salvato da un accordo segreto  
(fonte: **Il Centro**)
  - **30/10/2014**: Veleni, conflitti d’interesse e denunce: tre anni di Carichieti sul filo del rasoio  
(fonte: **Il Messaggero**)
  - **30/10/2014**: Di Tizio: “Lasciai una Carichieti sana”  
(fonte: **Il Centro**)
  - **14/11/2014**: Carichieti, Sora licenzia Sbroli  
(fonte: **Il Centro**)
  - **19/11/2014**: Carichieti ricorso al TAR Lazio contro il commissariamento  
(fonte: **primadanoi.it**)
  - **24/11/2014**: Carichieti, iniziate le audizioni in Bankitalia: ascoltato anche ex direttore Sbroli  
(fonte: **primadanoi.it**)
  - **30/11/2014**: Commissariamento, sveliamo le carte inviate a Bankitalia  
(fonte: **Il Centro**)
  - **24/12/2014**: Carichieti, non esiste alcuna voragine  
(fonte: **Il Centro**)
- 

**ANNO 2015: SINTESI DEI FATTI**

Il commissariamento procede, e a fatica viene firmato un Accordo Sindacale che prevede grossi sacrifici per i lavoratori. L'anno si conclude con la risoluzione dell'Istituto da parte di Banca Italia (22/11/2015) e la nascita di Nuova Carichieti Spa.

---

- **10/03/2015:** Pescecani  
(libro di **Mario Giordano** sulle vicende Carichieti)
- **21/04/2015:** “No all'azione di responsabilità” la Fondazione sceglie la linea soft  
(fonte: **Il Messaggero**)
- **10/5/2015:** I giudici :Carichieti resta commissariata  
(fonte: **Il Centro**)
- **05/05/2015:** Carichieti si cambia: nuova mappa per gli uffici  
(fonte: **Il Messaggero**)
- **14/05/2015:** Il passato non è più dato Il futuro è ancora da addivenire  
(comunicato sindacale **Fabi, Fiba Cisl, Fisac Cgil**)
- **27/05/2015:** Appello per salvare Carichieti: “Si uniscano le Fondazioni”  
(fonte: **Il Centro**)
- **20/06/2015:** Carichieti raddoppia: ora i commissari sono due  
(fonte: **Il Centro**)
- **22/07/2015:** Lettera ai commissari straordinari  
(inviata da **Fabi, First Cisl, Fisac Cgil, Uilca**)
- **22/09/2015:** Informativa sindacale – ex artt. 20 e 17 CCNL vigente  
(lettera ai **Commissari Straordinari** inviata da **Fabi, First Cisl, Fisac Cgil, Uilca**)
- **22/09/2015:** Carichieti, nelle buste paga regalie per 3 milioni di euro  
(fonte: **Il Centro**)
- **22/09/2015:** “E la Fondazione è al verde”. Raimondi:

discussione in aula

(fonte: **Il Centro**)

- **02/10/2015**: Un pugno allo stomaco  
(comunicato sindacale **Fabi, First Cisl, Fisac Cgil, Uilca**)
  - **07/10/2015**: Sì all'accordo per salvare posti di lavoro.  
No ad una continuità con il passato  
(comunicato sindacale **Fabi, First Cisl, Fisac Cgil, Uilca**)
  - **14/10/2015**: "Spettabili OOS"
  - (lettera dei **Commissari Straordinari**)
  - **08/11/2015**: Pescara: il monsignore specula, la banca affonda  
(fonte: **Il Fatto Quotidiano**)
  - **09/11/2015**: Ai Sindacati e ai Commissari  
(raccolta firme **dipendenti Carichieti**)
- 

## **ANNO 2016: SINTESI DEI FATTI**

Difficile anno di gestione della clientela per effetto della Risoluzione e della nota vicenda delle Subordinate.

---

- **28/01/2016**: Il grande imbroglio  
(libro di **Stefano Righi**)
- **05/05/2016**: De Vitis: io che c'entro con questa storia?  
(fonte: **Il Centro**)
- **01/07/2016**: "Suggeriamo di non sprecare l'occasione per condividere un vero cambiamento"  
(comunicato sindacale **First Cisl Abruzzo Molise**)
- **07/07/2016**: Nella valorizzazione del capitale umano e

del territorio il punto di forza

(comunicato degli **organismi sindacali aziendali Fisac Cgil**)

- **14/07/2016**: Sentenza per il fallimento di Carichieti (emessa dal **Tribunale di Chieti**)
  - **20/07/2016**: Chieti, il tribunale fallimentare dichiara l'insolvenza della ex Carichieti (fonte: **Il Centro**)
  - **25/11/2016**: La coerenza nei cambiamenti nella Nuova Carichieti Spa (comunicato sindacale Segreterie Regionali **First Cisl Fisac Cgil**)
- 

## **ANNO 2017: SINTESI DEI FATTI**

Ulteriore Accordo Sindacale per permettere ad UBI Banca l'acquisto dell'Istituto.

In 3 anni, nonostante l'avvicinarsi di 3 Commissari Straordinari, 3 Amministratori Delegati e l'ingresso formale di una solida banca, il management è rimasto invariato, come anche il sindacato aziendale: stesse persone ai vertici, stessi metodi, stesso stile.

---

- **05/03/2017**: Comunicato sindacale Falcri Unisin (comunicato sindacale **Segreteria Aziendale Falcri** )
- **15/05/2017**: Nuovo piano industriale Gruppo Ubi: pesanti rischi di esternalizzazioni o cessioni (comunicato sindacale **Fabi, First Cisl, Fisac Cgil, Sinfub, Ugl, Uilca, Unisin**)
- **25/05/2017**: Documento informativo relativo

all'acquisizione delle tre good banks

(fonte: **UBI Banca**)

Il Bilancio bancario. Schemi e regole di compilazione

(fonte: **Banca d'Italia**)

- **04/10/2017**: Carichieti, truffa lucana sui fondi chiesto il processo per sette  
(fonte: **Gazzetta di Basilicata**)
- **01/12/2017**: Ex Carichieti, è scontro sull'inchiesta per estorsione  
(fonte: **Il Centro**)