

Coordinamento Pavese Rete di Lilliput

(ACLI, Ad Gentes, ATTAC, Banca Etica, Beati Costruttori di Pace – Mortara, CAFE, Coord. ambientalista lomellino, Coord. diritto allo studio, Co.R.S.A.Ri., G.A.M. – Mede, Legambiente, UNICEF, WWF)

AREA 1 – IDENTITA' E STRUTTURA

- 1.1 Denominazione e struttura giuridica dell'Istituto.
- 1.2 Indirizzo, telefono, e-mail, sito internet, codice ABI.
- 1.3 Gruppo di riferimento e posizione all'interno del gruppo.
- 1.4 Indicare il numero totale dei proprietari e fornire la lista degli azionisti con quote superiori all'1%. Di ogni azionista indicare quota di partecipazione, denominazione/ragione sociale o nome e cognome, sede o indirizzo, nazionalità.

AREA 2 - POLITICHE GENERALI

- 2.1 Qual è il vostro ambito di attività prevalente da un punto di vista territoriale: nazionale o regionale ? Se regionale, indicare quale/i.
- 2.2 Disponete di filiali e/o sedi all'estero ? In caso affermativo, fornire la lista completa dei Paesi in cui operate.
- 2.3 Come sono suddivisi i crediti concessi alle imprese, distinguendole in base alla loro dimensione ? (piccole con meno di 50 dipendenti, medie fra 50 e 200 dipendenti, grandi oltre 200 dipendenti).
- 2.4 Quali sono le linee guida utilizzate all'interno del vostro Istituto per la concessione di crediti ?
- 2.5 A chi riservate il trattamento di "migliore clientela" ?
- 2.6 Il vostro Istituto ha assunto iniziative di finanza etica ?
- 2.7 In caso affermativo quali sono e sulla base di quali criteri operano ?
- 2.8 Qual è il peso dei ricavi da intermediazione in titoli rispetto al margine di intermediazione?

AREA 3 – AMBIENTE

- 3.1 Il vostro Istituto dispone di linee guida di carattere ambientale per la concessione di crediti?
- 3.2 Esegue valutazioni di impatto ambientale dei progetti da finanziare ?
- 3.3 Tiene conto del comportamento ambientale delle imprese richiedenti ?
- 3.4 In caso affermativo quali parametri vengono utilizzati?

AREA 4 - TERZO MONDO

- 4.1 Il vostro Istituto vanta crediti sotto qualsiasi forma nei confronti di governi africani, asiatici o latino-americani ? In caso affermativo potreste precisare i Paesi interessati, l'ammontare nei confronti di ciascuno e i tassi di interesse correnti ?
- 4.2 Negli ultimi 10 anni il vostro Istituto ha concesso finanziamenti di qualsiasi specie o rilasciato garanzie a imprese italiane o estere per la realizzazione di progetti e attività produttive in paesi africani, asiatici o latino-americani ?
- 4.3 In caso affermativo, potreste precisare l'ammontare complessivo erogato, la quota coperta da garanzia SACE, i Paesi in cui sono stati effettuati gli interventi, la natura dei progetti o delle attività produttive finanziate ?

AREA 5 – ARMI

- 5.1 Negli ultimi 10 anni il vostro Istituto ha concesso crediti per l'esportazione di armi ?
- 5.2 Negli ultimi 10 anni il vostro Istituto ha concesso finanziamenti in Italia o all'estero per attività produttive finalizzate al settore bellico ?
- 5.3 Prima di concedere prestiti, il vostro Istituto esegue ricerche per escludere il coinvolgimento delle imprese richiedenti con la produzione di armi o di materiale bellico ?
- 5.4 In caso affermativo, che genere di ricerche esegue ?

AREA 6 - SOCIETA' E TERZO SETTORE

- 6.1 Qual è l'ammontare dei finanziamenti concessi a favore di associazioni, onlus, cooperative sociali e altri soggetti no-profit ? Che percentuale rappresenta rispetto al totale dei crediti erogati ?
- 6.2 Ai soggetti no-profit accordate condizioni particolari ? In caso affermativo potreste precisare quali ?
- 6.3 Che percentuale del vostro risultato di gestione è utilizzato per erogazioni liberali e donazioni a favore di attività socio-culturali?
- 6.4 Qual è la suddivisione delle erogazioni liberali e donazioni in base alla tipologia delle attività finanziate ?

AREA 7 - DIRITTI DEI LAVORATORI

- 7.1 Al di là del rispetto delle leggi e dei contratti, il vostro Istituto dispone di linee guida per la gestione delle risorse umane in modo da evitare situazioni di discriminazione, marginalizzazione ed intimidazione ?
- 7.2 Negli ultimi 5 anni il vostro Istituto ha riportato condanne per violazione dello Statuto dei diritti dei lavoratori o altre norme attinenti alla legislazione del lavoro ?

AREA 8 – ILLECITI

- 8.1 Negli ultimi 5 anni il vostro Istituto ha subito condanne per posizione d'abuso dominante ?
- 8.2 Negli ultimi 5 anni il vostro Istituto ha subito condanne per pubblicità ingannevole ?
- 8.3 Negli ultimi 5 anni il vostro Istituto è stato oggetto di ispezioni ? Ha eventualmente subito sanzioni da parte della Banca d'Italia o dell'Ufficio Italiano Cambi ?
- 8.4 Negli ultimi 5 anni il vostro Istituto ha subito condanne o è in attesa di giudizio per violazione della legge anti-riciclaggio ?
- 8.5 Negli ultimi 5 anni il vostro Istituto ha subito richiami dalla Consob per violazione delle norme concernenti le operazioni di Borsa ?

AREA 9 - RISPETTO DELLA CLIENTELA

- 9.1 Al di là delle disposizioni di legge, il vostro Istituto dispone di linee guida per la definizione dei rapporti con la clientela ?
- 9.2 Negli ultimi 5 anni siete stati oggetti di critica da parte di associazioni dei consumatori per comportamenti non corretti nei confronti della clientela ? In caso affermativo potreste precisare quando e perché.
- 9.3 All'indomani dell'entrata in vigore della legge del 7 marzo 1996 n. 108 in tema di usura, qual è stata la politica del Vostro Istituto rispetto ai mutui stipulati in data antecedente ?

AREA 10 - PARADISI FISCALI

- 10.1 Il vostro Istituto si avvale della collaborazione di società che hanno sede legale in uno dei seguenti paesi classificati come "paradisi fiscali" ? (Fonte elenco: Gazzetta Ufficiale n. 107 del 10-05-1999 - DECRETO 4 maggio 1999 - Individuazione di Stati e territori aventi un regime fiscale privilegiato).
- 10.2 Esiste rapporto giuridico fra il vostro Istituto e le società che operano nei suddetti paradisi fiscali?
- 10.3 In caso affermativo, che genere di rapporto intercorre ?
- 10.4 Sempre in caso affermativo, potete specificare per quale ragione vi avvalete della collaborazione di tali società?

Si prega di indicare il responsabile che ha compilato il questionario, specificando:

Nome e cognome.

Ruolo/inquadramento.

Telefono, fax, email