

**RELAZIONE SULL'ATTUAZIONE DELLA POLICY SUGLI ARMAMENTI
AL 31.12.2010**

1. Premessa

Il 25 settembre 2007 UBI Banca ha adottato una policy specifica per l'operatività del Gruppo nel settore degli armamenti, successivamente aggiornata nel luglio 2009. La policy vieta di intrattenere qualsiasi tipo di relazioni con imprese che producono armi di distruzione di massa e altre armi controverse (es. mine antiuomo, bombe a grappolo) e individua una serie di Paesi soggetti a restrizioni (distinti in Paesi vietati¹ e Paesi sensibili²) per quanto riguarda la fornitura di servizi finanziari per le operazioni di commercio internazionale di armi e materiali di armamento, sia soggette alla disciplina della L.185/1990 (materiali d'armamento) sia non soggette ad essa (armi leggere di piccolo calibro).

Come previsto dalla policy, con la presente relazione si dà conto alla generalità degli stakeholder dell'operatività che le Banche del Gruppo hanno posto in essere nel corso del 2010, individuando in particolare i Paesi destinatari e le tipologie di armi oggetto delle transazioni.

Nel corso del 2010, come già negli anni precedenti, tutte le operazioni sono state effettuate nel pieno rispetto dei criteri e vincoli posti dalla policy, senza deroga alcuna.

1. Operazioni soggette alla L.185/1990

Nel complesso il valore delle autorizzazioni ottenute si è drasticamente ridotto dai 1.226,3 milioni di euro del 2009 nel 2010 a 170,1 milioni di euro (-86,1%) ed è inferiore anche al livello del 2008.

Il valore delle transazioni finanziarie relative alle esportazioni effettuate nell'anno, che riguarda il regolamento di operazioni autorizzate anche negli anni precedenti, è aumentato da 65,6 milioni di euro a 182,6 milioni di euro (+166,4%).

Autorizzazioni all'esportazione 2010

| BANCA | Numero operazioni | Importo in euro | Incidenza |
|---------------------------|--------------------------|------------------------|------------------|
| BANCO DI BRESCIA | 16 | 168.216.293 | 98,4% |
| BANCO DI SAN GIORGIO | 5 | 2.664.476 | 1,6% |
| Totale complessivo | 21 | 170.880.769 | 100,0% |

Transazioni di incasso effettuate nel 2010

| BANCA | Numero operazioni | Importo in euro | Incidenza |
|---|--------------------------|------------------------|------------------|
| BANCO DI BRESCIA | 175 | 156.818.895 | 85,9% |
| BANCA POPOLARE COMMERCIO E INDUSTRIA | 21 | 21.269.681 | 11,6% |
| BANCO DI SAN GIORGIO | 40 | 4.528.864 | 2,5% |
| Totale complessivo | 236 | 182.617.440 | 100,0% |

¹ Paesi sottoposti a sanzioni internazionali di embargo sulle armi

² Paesi coinvolti in conflitti armati (SIPRI) e/o per i quali sono riportate sistematiche violazioni dei diritti umani (AI/HRW) e/o critici per indice di sviluppo umano e livelli di spese militari e sociali (UNDP/SIPRI)

Autorizzazioni all'esportazione 2010 per Paese di destinazione

| PAESE | Numero operazioni | Importo in euro | Incidenza |
|---------------------------|--------------------------|------------------------|------------------|
| FRANCIA | 2 | 65.000.000 | 38,0% |
| AUSTRALIA | 3 | 53.513.671 | 31,3% |
| PAESI BASSI | 1 | 30.000.000 | 17,6% |
| SPAGNA | 2 | 9.083.931 | 5,3% |
| NORVEGIA | 2 | 6.036.030 | 3,5% |
| U.S.A. | 3 | 4.088.471 | 2,4% |
| TURCHIA | 2 | 2.443.760 | 1,4% |
| GERMANIA | 1 | 550.000 | 0,3% |
| BELGIO | 2 | 57.513 | 0,0% |
| GRAN BRETAGNA | 2 | 57.393 | 0,0% |
| GIAPPONE | 1 | 50.000 | 0,0% |
| Totale complessivo | 21 | 170.880.769 | 100,0% |

Come già per gli anni precedenti, anche per il 2010 la quasi totalità delle nuove autorizzazioni (96,4%) riguardano operazioni con controparti governative.

Transazioni di incasso 2010 per Paese di destinazione

| PAESE | Numero operazioni | Importo in euro | Incidenza |
|---------------------------|--------------------------|------------------------|------------------|
| AUSTRALIA | 62 | 70.942.726 | 38,8% |
| FRANCIA | 24 | 26.776.522 | 14,7% |
| PAESI BASSI | 21 | 22.984.282 | 12,6% |
| AUSTRIA | 1 | 16.901.894 | 9,3% |
| SPAGNA | 9 | 15.938.088 | 8,7% |
| GERMANIA | 33 | 13.171.238 | 7,2% |
| ESTONIA | 1 | 4.152.572 | 2,3% |
| NUOVA ZELANDA | 5 | 3.823.651 | 2,1% |
| EMIRATI ARABI UNITI | 10 | 3.576.647 | 2,0% |
| U.S.A. | 36 | 1.994.996 | 1,1% |
| TURCHIA | 2 | 1.047.325 | 0,6% |
| GRAN BRETAGNA | 2 | 641.848 | 0,4% |
| GRECIA | 4 | 368.962 | 0,2% |
| BRASILE | 18 | 174.824 | 0,1% |
| BELGIO | 7 | 107.866 | 0,1% |
| GIAPPONE | 1 | 14.000 | 0,0% |
| Totale complessivo | 236 | 182.617.440 | 100,0% |

Autorizzazioni 2010 per sistema d'arma

| OGGETTO | Numero operazioni | Importo in euro | Incidenza |
|---|--------------------------|------------------------|------------------|
| Aeromobili (componenti,ricambi,attrezzature,riparazioni e lavorazioni) | 8 | 137.452.139 | 80,4% |
| Aeromobili | 3 | 24.031.659 | 14,1% |
| Apparecchiature specializzate per l'addestramento militare o per la simulazione di scenari (assistenza e consulenza) | 1 | 4.643.100 | 2,7% |
| Aeromobili non armati (componenti,ricambi,attrezzature,riparazioni e lavorazioni) | 4 | 2.614.476 | 1,5% |
| Apparecchiature specializzate per l'addestramento militare o per la simulazione di scenari | 1 | 1.392.930 | 0,8% |
| Software | 1 | 550.000 | 0,3% |
| Apparecchiature e tecnologia per la produzione (componenti,ricambi,attrezzature,riparazioni e lavorazioni) | 1 | 97.331 | 0,1% |
| Tecnologia per sviluppo, produzione o utilizzazione (assistenza e consulenza) | 1 | 50.000 | 0,0% |
| Armi ed armi automatiche di calibro uguale o inferiore a 12,7 mm (componenti,ricambi,attrezzature,riparazioni e lavorazioni) | 1 | 49.134 | 0,0% |
| Totale complessivo | 21 | 170.880.769 | 100,0% |

Come già per gli anni precedenti, anche per il 2010 la quasi totalità delle nuove autorizzazioni (96,0%) riguardano la fornitura di componenti, ricambi, attrezzature e lavorazioni per aeromobili e la fornitura di aeromobili. Lo stesso dicasi per le transazioni finanziarie riportate nella tabella seguente.

Transazioni di incasso 2010 per sistema d'arma

| OGGETTO | Numero operazioni | Importo in euro | Incidenza |
|---|--------------------------|------------------------|------------------|
| Aeromobili (componenti,ricambi,attrezzature,riparazioni e lavorazioni) | 127 | 120.327.341 | 65,9% |
| Aeromobili non armati (componenti,ricambi,attrezzature,riparazioni e lavorazioni) | 39 | 21.082.957 | 11,5% |
| Aeromobili | 24 | 17.377.085 | 9,5% |
| Aeromobili non armati | 2 | 12.838.000 | 7,0% |
| Apparecchiature varie, materiali e biblioteche | 9 | 9.237.174 | 5,1% |
| Armi ed armi automatiche di calibro uguale o inferiore a 12,7 mm (componenti,ricambi,attrezzature,riparazioni e lavorazioni) | 8 | 714.766 | 0,4% |
| Software | 3 | 385.000 | 0,2% |
| Pezzi forgiati, pezzi fusi e semilavorati (componenti,ricambi,attrezzature,riparazioni e lavorazioni) | 4 | 368.962 | 0,2% |
| Aeromobili (assistenza e consulenza) | 18 | 174.824 | 0,1% |
| Apparecchiature e tecnologia per la produzione (componenti,ricambi,attrezzature,riparazioni e lavorazioni) | 1 | 97.331 | 0,1% |
| Tecnologia per sviluppo, produzione o utilizzazione (assistenza e consulenza) | 1 | 14.000 | 0,0% |
| Totale complessivo | 236 | 182.617.440 | 100,0% |

2. Operazioni non soggette alla L.185/1990 (armi leggere di piccolo calibro)

Anche per il 2010 l'operatività rilevata riguarda il solo Banco di Brescia, che evidenzia operazioni per 5,8 milioni di euro rispetto ai 2,7 milioni di euro del 2009 (+114,6%). Nessuna operazione riguarda esportazioni dirette verso Paesi vietati dalla policy.

Transazioni per operazioni di esportazione effettuate nel 2010

| PAESE | Numero operazioni | Importo in euro | Incidenza |
|---------------------------|--------------------------|------------------------|------------------|
| U.S.A. | 42 | 4.494.636 | 77,0% |
| GERMANIA | 30 | 828.316 | 14,2% |
| AUSTRIA | 5 | 214.290 | 3,7% |
| TURCHIA | 15 | 206.838 | 3,5% |
| SPAGNA | 6 | 24.207 | 0,4% |
| REPUBBLICA CECA | 5 | 17.682 | 0,3% |
| FRANCIA | 3 | 16.920 | 0,3% |
| NUOVA ZELANDA | 5 | 11.645 | 0,2% |
| SVIZZERA | 5 | 10.625 | 0,2% |
| GRECIA | 1 | 3.865 | 0,1% |
| FINLANDIA | 2 | 2.351 | 0,0% |
| SLOVENIA | 2 | 2.174 | 0,0% |
| CANADA | 1 | 1.820 | 0,0% |
| SLOVACCHIA | 1 | 79 | 0,0% |
| Totale complessivo | 123 | 5.835.447 | 100,0% |

Il 72,4% delle operazioni riguarda non armi complete, ma componenti, ricambi, attrezzature, riparazioni e lavorazioni. Tutte le operazioni sono rivolte a controparti private industriali.

3. Operazioni non effettuate nel 2010 per non conformità con la policy di Gruppo

Le eventuali richieste ricevute dalle Banche del Gruppo in relazione ad operazioni di esportazione verso Paesi vietati dalla Policy sono generalmente declinate già in sede di primo contatto telefonico e pertanto, non essendo istruita alcuna pratica, non sono di norma rilevate. In effetti è abbastanza raro che la clientela, essendo ormai a conoscenza della policy in essere, avanzi richieste che non abbiano i requisiti per essere accettate.

Il Banco di Brescia ha declinato un'operazione di 4,0 milioni di euro per l'esportazione di fucili d'assalto in Turkmenistan.

4. Altre informazioni

Nel 2009 è stato fatto un intervento di aggiornamento della policy, differenziando maggiormente la disciplina delle operazioni di esportazione rispetto a quelle di importazione e dell'operatività nell'ambito della L.185/1990 rispetto a quella riguardante le armi leggere.

L'elenco dei Paesi sottoposti a restrizioni (Paesi vietati e Paesi sensibili) nel 2010 includeva 93 Paesi.