

RELAZIONE SULL'ATTUAZIONE DELLA POLICY SULLE ARMI AL 31.12.2017

1. Premessa

Il 25 settembre 2007 UBI Banca ha adottato la Policy sulle armi, per disciplinare l'operatività del Gruppo con controparti attive nei settori delle armi e dei materiali d'armamento¹. Il documento, successivamente aggiornato nel 2013 e nel 2016, riguarda sia armi e materiali d'armamento ad uso militare sia armi leggere di piccolo calibro, soggette o meno alla disciplina della L.185/1990 "Nuove norme sul controllo dell'esportazione, importazione e transito dei materiali di armamento" e successive modificazioni.

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 di fornire servizi finanziari alle imprese per l'effettuazione di operazioni di commercio internazionale di armi verso determinati Paesi (Paesi vietati² e Paesi soggetti a restrizioni³).

Come previsto dalla Policy, con la presente relazione si dà conto agli stakeholder dell'operatività che le Banche del Gruppo hanno posto in essere nel corso del 2017, con riferimento sia ai Paesi destinatari sia alle tipologie di armi oggetto delle esportazioni. I valori normalmente non corrispondono con quelli riportati dal MEF nella tabella delle esportazioni definitive per Istituti di credito inserita nella Relazione al Parlamento pubblicata ai sensi della L.185/1990, in quanto i prospetti seguenti non comprendono le operazioni relative a programmi intergovernativi e quelle effettuate per conto dello Stato (che non sono soggette alla Policy) mentre comprendono le operazioni relative alle prestazioni di servizi (che non risultano incluse nella rendicontazione ministeriale).

Anche nel 2017, come già negli anni precedenti, tutte le operazioni sono state effettuate nel pieno rispetto dei criteri e vincoli posti dalla policy, senza deroga alcuna.

2. Operazioni soggette alla L.185/1990 (Materiali d'armamento)

BANCA	Numero operazioni	Euro	Peso
UBI BANCA	82	34.249.909	71,85%
NUOVA BANCA ETRURIA	63	13.173.294	27,64%
BANCO DI BRESCIA	4	201.641	0,42%
NUOVA BANCA MARCHE	4	41.842	0,09%
Totale complessivo	153	47.666.686	100,00%

Il dato relativo al Banco di Brescia si riferisce al periodo antecedente l'incorporazione in UBI Banca nell'ambito del progetto Banca Unica (20/02/2017), mentre i dati relativi a Nuova Banca Etruria e Nuova Banca Marche si riferiscono al periodo compreso tra il loro ingresso nel Gruppo (data di acquisizione identificata nel 01/04/2017) e la data di incorporazione in UBI Banca (rispettivamente 23/10/2017 e 27/11/2017).

Di seguito vengono analizzate in maggiore dettaglio le operazioni effettuate nel 2017.

¹ <http://www.ubibanca.it/pagine/Politiche-CSR-IT.aspx>

² Paesi sottoposti a sanzioni internazionali di embargo sulle armi, verso i quali è tassativamente vietata ogni operatività.

³ Paesi che non soddisfano i criteri di valutazione previsti dalla Policy del Gruppo, verso i quali sono possibili deroghe al divieto di operatività solo per i casi espressamente previsti, riconducibili ad attività di carattere umanitario, a specifici accordi intergovernativi o ad iniziative di organismi e istituzioni internazionali.

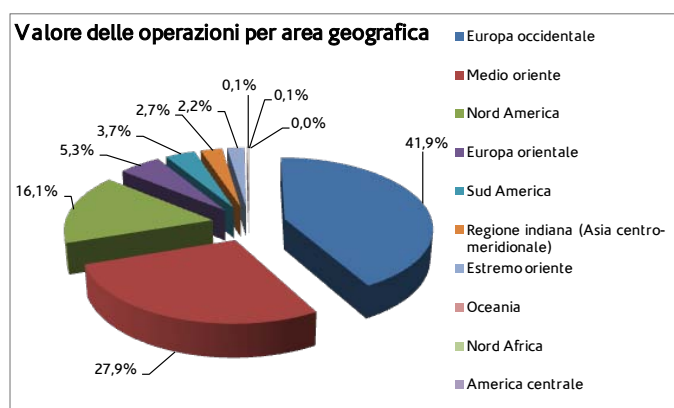
PAESE	Numero operazioni	Euro	Peso
TURCHIA	12	11.630.667	24,40%
PAESI BASSI	12	9.585.095	20,11%
STATI UNITI D'AMERICA	20	7.597.119	15,94%
NORVEGIA	13	4.928.069	10,34%
FRANCIA	7	2.839.480	5,96%
ROMANIA	8	2.058.274	4,32%
LUSSEMBURGO	1	1.890.000	3,97%
OMAN	14	1.566.256	3,29%
ECUADOR	4	1.484.034	3,11%
COREA DEL SUD	3	916.340	1,92%
INDIA	8	721.532	1,51%
SINGAPORE	2	450.901	0,95%
BELGIO	6	440.969	0,93%
GRECIA	1	357.032	0,75%
SPAGNA	15	255.333	0,54%
COLOMBIA	1	156.921	0,33%
BRASILE	1	130.681	0,27%
TURKMENISTAN	4	120.191	0,25%
THAILANDIA	3	97.943	0,21%
CANADA	2	86.400	0,18%
ALBANIA	1	72.026	0,15%
ISRAELE	1	56.692	0,12%
INDONESIA	1	51.901	0,11%
GERMANIA	2	41.799	0,09%
ALGERIA	1	35.143	0,07%
EMIRATI ARABI UNITI	1	27.420	0,06%
LITUANIA	2	17.980	0,04%
GIAPPONE	1	16.062	0,03%
MESSICO	4	16.035	0,03%
ARABIA SAUDITA	1	13.389	0,03%
SLOVENIA	1	5.000	0,01%
Totale complessivo	153	47.666.686	100,00%

I Paesi indicati in rosso risultavano inclusi nella black list di UBI Banca al momento dell'effettuazione delle rispettive operazioni. Tali operazioni, tuttavia, non rappresentano deroghe alla policy in quanto:

- 23 operazioni per un controvalore di 2.796.717 euro riguardano transazioni canalizzate dai clienti su Nuova Banca Etruria (22 operazioni) e Nuova Banca Marche (1 operazione) prima del loro ingresso nel Gruppo UBI;
- 1 operazione per un controvalore di 51.901 euro è stata erroneamente effettuata da UBI Banca, in quanto tardivamente segnalata dal cliente come operazione riguardante armi.

L'89,7% delle operazioni è stato diretto verso Paesi appartenenti all'Unione Europea e/o alla NATO e/o all'OCSE.

La quota del Medio Oriente, che si posiziona al secondo posto con 13,3 milioni di euro, riguarda per l'82,7% aeromobili e loro componenti/ricambi (quasi totalmente verso la Turchia), per l'11,8% apparecchiature per la direzione del tiro (Oman) e per il 2,8% armi e munizioni (Turchia e marginalmente Emirati Arabi Uniti). Il restante 2,7% riguarda componenti e ricambi per corazzature e per navi militari (Turchia).



OGGETTO	Numero operazioni	Euro	Peso
Aeromobili, veicoli più leggeri dell'aria, veicoli aerei senza equipaggio (UAV) (assistenza, consulenza, riparazioni, lavorazioni)	45	13.502.888	28,33%
Aeromobili, veicoli più leggeri dell'aria, veicoli aerei senza equipaggio (UAV)	5	13.326.109	27,96%
Aeromobili, veicoli più leggeri dell'aria, veicoli aerei senza equipaggio (UAV) (componenti, ricambi, attrezzature)	45	9.471.757	19,87%
Apparecchiature per la direzione del tiro (componenti, ricambi, attrezzature)	22	2.764.294	5,80%
Munizioni e dispositivi di graduazione di spolette (componenti, ricambi, attrezzature)	9	2.567.195	5,39%
Software (componenti, ricambi, attrezzature)	2	1.617.907	3,39%
Software	1	1.117.007	2,34%
Navi da guerra (di superficie o subacquee) (componenti, ricambi, attrezzature)	4	1.077.800	2,26%
Apparecchiature elettroniche, veicoli spaziali (componenti, ricambi, attrezzature)	1	708.284	1,49%
Munizioni e dispositivi di graduazione di spolette (compensi di intermediazione)	3	707.419	1,48%
Corazzature o equipaggiamenti di protezione, costruzioni (componenti, ricambi, attrezzature)	3	214.405	0,45%
Armi ad anima liscia di calibro < 20mm, altre armi e "armi automatiche" di calibro ≤ 12,7 mm	5	198.763	0,42%
Apparecchiature varie, materiali e librerie (componenti, ricambi, attrezzature)	1	150.338	0,32%
Bombe, siluri, razzi, missili, altri dispositivi esplosivi e cariche (componenti, ricambi, attrezzature)	1	130.681	0,27%
Armi ad anima liscia di calibro ≥ 20mm, altre armi o armamenti di calibro > 12,7mm	3	75.519	0,16%
Software (compensi di intermediazione)	1	18.340	0,04%
Armi ad anima liscia di calibro ≥ 20mm, altre armi o armamenti di calibro > 12,7mm (compensi di intermediazione)	2	17.980	0,04%
Totale complessivo	153	47.666.686	100,00%

Anche nel 2017 la maggior parte del valore delle operazioni riguarda aeromobili e loro componenti (76,2%). Solo il 7,8% del valore delle operazioni riguarda armi e munizioni.

3. Operazioni non soggette alla L.185/1990 (Armi leggere)

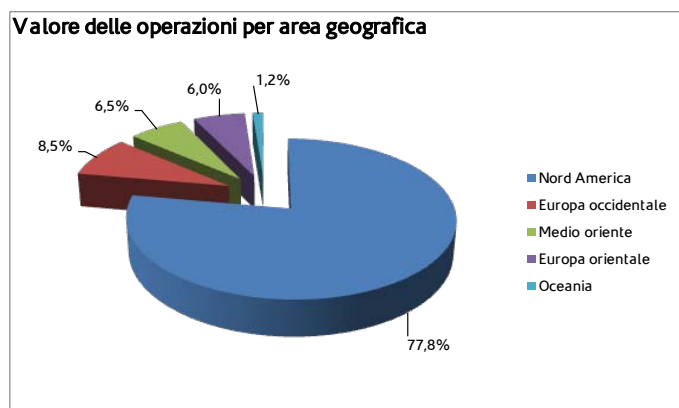
BANCA	N. operazioni	Euro	Peso
BANCO DI BRESCIA	8	665.743	27,8%
UBI BANCA	46	1.727.319	72,2%
Totale complessivo	54	2.393.062	100,0%

Il dato relativo al Banco di Brescia si riferisce al periodo antecedente l'incorporazione in UBI Banca nell'ambito del progetto Banca Unica (20/02/2017),

Di seguito vengono analizzate in maggiore dettaglio le operazioni effettuate nel 2017.

PAESE	N. operazioni	Euro	Peso
STATI UNITI D'AMERICA	24	1.665.469	69,6%
CANADA	8	195.200	8,2%
TURCHIA	8	154.601	6,5%
GERMANIA	3	126.075	5,3%
NORVEGIA	1	69.310	2,9%
REPUBBLICA CECA	2	52.908	2,2%
GEORGIA	1	45.265	1,9%
SLOVENIA	1	35.175	1,5%
AUSTRALIA	4	29.663	1,2%
CIPRO	1	10.405	0,4%
AUSTRIA	1	8.992	0,4%
Totale complessivo	54	2.393.062	100,0%

La quasi totalità del valore delle operazioni (98,1%) rimane diretta verso Paesi appartenenti all'Unione Europea, alla NATO o all'OCSE.



La esigua quota del Medio Oriente è rappresentata esclusivamente dalle esportazioni di caricatori per armi semiautomatiche verso la Turchia.

Tutte le operazioni sono rivolte verso controparti private industriali, in quanto le operazioni verso Enti governativi e Forze armate o di polizia sono ricomprese tra i materiali d'armamento, come previsto dalla L.185/1990.

4. Operazioni non effettuate nel 2017 per non conformità con la policy di Gruppo

Nel 2017 risultano declinate in quanto non conformi alla Policy sulle armi del Gruppo:

- 7 operazioni per un controvalore di 11.344.953 euro (5 di UBI Banca e 2 di Nuova Banca Marche) verso Bangladesh (cannoni e loro componenti), Filippine (munizioni), Pakistan (veicoli militari), Qatar (fucili e loro componenti) e Arabia Saudita (aeromobili);
- 1 operazione per un controvalore di 17 mila euro per esportazione di Armi leggere (pistole) in Libano.

E' peraltro possibile che vi siano state altre richieste, che non sono state censite in quanto declinate già in sede di primo contatto telefonico, senza dar corso all'istruzione di una pratica.