



BANCA POPOLARE DI MILANO

## POLICY ARMAMENTI - ESTRATTO

Il presente documento definisce i criteri a cui si ispirano Banca Popolare di Milano, Banca di Mantova e Banca Akros (di seguito la Banca) nella gestione delle Imprese clienti operanti nel settore della difesa e della produzione di armamenti.

### PREMESSA

La Banca, pur auspicando l'affermazione di un modello di società e di relazioni tra individui, tra gruppi e tra Stati basato sul rispetto e la civile convivenza, ritiene non immaginabile una totale assenza di armi, anche solo per scopi di difesa. Viene quindi riconosciuta l'importanza della dimensione etica delle operazioni effettuate, valutando con accuratezza che esse non siano in contrasto con i valori del Gruppo BPM.

Il campo di applicazione della presente politica di indirizzo è determinato dalle caratteristiche della controparte e i tipi di servizi finanziari richiesti.

### DISCIPLINA DELLE OPERAZIONI

La Banca intende escludere ogni operazione con quei Paesi che non hanno assunto un impegno formale al disarmo e non proliferazione delle armi controverse attraverso la ratifica di alcuni trattati internazionali<sup>1</sup>.

Sono in ogni caso escluse operazioni con Paesi nei cui confronti sia stato dichiarato l'embargo totale o parziale delle forniture belliche da parte delle Nazioni Unite o dell'Unione europea (UE) o i cui governi sono responsabili di gravi violazioni delle convenzioni internazionali in materia di diritti umani, accertate dai competenti organi delle Nazioni Unite, dell'UE o del Consiglio d'Europa (art. 1.6 co. C e D L.185/90)<sup>2</sup>.

Nessuna preclusione riguarda gli Stati membri della NATO.

La Banca, inoltre, non assume, direttamente o attraverso proprie controllate, alcuna partecipazione finanziaria in imprese che operano nella produzione, stoccaggio, commercializzazione di armi controverse<sup>3</sup>, imprese produttrici di armi e sistemi d'arma e produttori di beni a uso duale, armi da caccia ed a uso sportivo.

La Banca non eroga alcun credito e non effettua servizi di pagamento o incasso ad imprese che operano nella produzione, stoccaggio, commercializzazione di armi controverse.

Può invece erogare credito generico, effettuare servizi di pagamento ed incasso o finanziare operazioni specifiche aventi come destinatario finale FF. AA. (Forze Armate Italiane) o forze dell'ordine ad imprese produttrici di armi e sistemi d'arma e produttrici di beni a uso duale (civile e militare), armi da caccia e a uso sportivo, purché iscritte nel registro ex articolo 3 della Legge 185/90 e solo in presenza di certificazione/autocertificazione del richiedente in cui sia specificato che l'azienda non effettua nessun tipo di fornitura destinata a Paesi esclusi in base a quanto sopra espresso (documentazione da allegare alla richiesta di finanziamento). Inoltre, sempre in tale ambito, la Banca valuterà di volta in volta la qualità delle politiche e delle procedure della controparte atte a verificare il prevalente uso civile e/o sportivo dell'oggetto del finanziamento. Allo scopo, richiede alla controparte tutte le evidenze documentali volte a garantire la

<sup>1</sup> Convenzione di Ottawa per la messa al bando delle mine anti-persona, il Trattato sul Bando Totale degli Esperimenti Nucleari (CTBTO), la Convenzione sulle armi biologiche (BTWC), sulle armi chimiche (OPCW), il Trattato di non proliferazione nucleare (NTP) e la Convenzione Onu che mette al bando l'uso delle bombe a grappolo.

<sup>2</sup> Per gli elenchi di tali Paesi si rinvia agli allegati B e C della Relazione annuale del Consiglio dei Ministri sulla L.185/90.

<sup>3</sup> mine antiuomo, bombe a grappolo e proiettili all'uranio impoverito, armi nucleari o chimiche o biologiche o altre armi vietate dai trattati internazionali



tracciabilità della transazione e, ove necessario, le previste autorizzazioni, tale documentazione dovrà essere allegata alla pratica di finanziamento.

In relazione alle suddette operazioni verranno effettuate le comunicazioni che la legge prevede in favore di organi pubblici.

| <b>TABELLA<br/>RIEPILOGATIVA</b>  | <b>Produttori armi<br/>controverse</b> | <b>Produttori di armi e sistemi<br/>d'arma</b>   | <b>Produttori di beni a uso duale,<br/>armi da caccia e a uso<br/>sportivo</b>   |
|-----------------------------------|--|--|--|
| <b>Partecipazioni dirette</b>     | Operazione NON consentita              | Operazione NON consentita  | Operazione NON consentita  |
| <b>Credito generico</b>           | Operazione NON consentita              | Operazione consentita con certificazione e/o autocertificazione del richiedente in cui sia specificato che l'azienda non effettua nessun tipo di fornitura destinata a Paesi esclusi in base nota 1 e 2.   | Operazione consentita con certificazione e/o autocertificazione del richiedente in cui sia specificato che l'azienda non effettua nessun tipo di fornitura destinata a Paesi esclusi in base nota 1 e 2                                |
| <b>Finanziamenti di<br/>scopo</b> | Operazione NON consentita              | Operazione consentita:<br>a) verso Paesi per i quali non esistono esclusioni di cui alla nota 1 e 2;<br>b) con destinatari finali solo FF.AA. o forze dell'ordine;<br>c) previa richiesta alla controparte delle evidenze documentali, volte a garantire la tracciabilità della transazione. | Operazione consentita previa:<br>a) verifica del prevalente uso civile e/o sportivo dell'oggetto del finanziamento;<br>b) richiesta alla controparte delle evidenze documentali, volte a garantire la tracciabilità della transazione. |
| <b>Pagamenti e incassi</b>        | Operazione NON consentita              | Operazione consentita nel rispetto della Legge 185/90  | Operazione consentita nel rispetto della Legge 185/90  |