

OSCAR DELLA TRASPARENZA

REGOLAMENTO Edizione 2008

1. Il presente regolamento (nel seguito, il **Regolamento**) disciplina le caratteristiche, le modalità di partecipazione e il metodo di aggiudicazione del premio denominato "*Oscar della Trasparenza*" (nel seguito, il **Premio**), organizzato e assegnato dall'Osservatorio Legislazione & Mercati (nel seguito, **OLM**) istituito in seno alla Fondazione CUOA, con sede in 36077 Altavilla Vicentina (VI), via Marconi 103, tel. 0444/333711, fax. 0444/333995.
2. Scopo dell'iniziativa è premiare l'intermediario finanziario (nel seguito, **Intermediario**) e l'impresa (nel seguito, **Impresa**) distintesi, nel corso dell'esercizio 2008, per il più elevato standing di trasparenza (nei bilanci, nella documentazione promozionale, precontrattuale e contrattuale) coniugandolo ai migliori risultati economici, patrimoniali e finanziari possibili.
3. La giuria del Premio è composta dai membri del comitato scientifico di OLM (nel seguito, la **Giuria**).
4. Il Premio è organizzato in due sezioni (nel seguito, **Sezioni**), di cui la prima riservata alla partecipazione degli intermediari finanziari (nel seguito, la **Sezione Intermediari**) e la seconda riservata alle imprese (nel seguito, la **Sezione Imprese**), e verrà assegnato tanto all'intermediario finanziario quanto all'impresa che risulteranno assegnatari del più elevato punteggio in ciascuna Sezione secondo quanto indicato al successivo punto 8.
5. La partecipazione al Premio è consentita a tutte le categorie di Intermediari e Imprese di seguito indicate, purché abbiano sede legale o operativa nel territorio della Repubblica Italiana, siano attive ed operanti nonché siano in possesso di ogni autorizzazione prevista dalla normativa vigente e non si trovino, al momento della consegna della documentazione di partecipazione, assoggettate a liquidazione, procedure concorsuali o provvedimenti di tipo commissariale o interdittivo anche di natura temporanea. Sono pertanto ammesse:
 - a. alla Sezione Intermediari
 - i. Poste Italiane
 - ii. banche (escluse le società finanziarie capogruppo e le fondazioni bancarie)
 - iii. società di intermediazione mobiliare
 - iv. società di gestione del risparmio
 - v. compagnie di assicurazione attive nel ramo vita
 - vi. intermediari iscritti negli albi di cui agli artt. 106 e 107 del T.U. bancario
 - b. alla Sezione Imprese:
 - i. le imprese organizzate in forma di società di capitali diverse dagli Intermediari e comunque non appartenenti a gruppi controllati da o cui appartengano Intermediari

fermo restando che, in caso di Intermediari o Imprese facenti parte di un gruppo, la partecipazione sarà limitata ad un solo soggetto giuridico per gruppo.

6. L'Intermediario o l'Impresa che intendano partecipare al Premio dovranno trasmettere, a mezzo raccomandata r.r. o corriere, allo staff OLM (attenzione Dott.sse Stefania Tremonti e Mirca Toniolo), entro e non oltre il 31 gennaio 2009, all'indirizzo indicato al punto 1 del Regolamento, la scheda di adesione allegata (allegato A per gli Intermediari e allegato B per le Imprese) (nel seguito, la **Scheda**) corredata della documentazione (nel seguito, la **Documentazione**) ivi prevista in un solo originale.
7. In caso di Schede erroneamente o lacunosamente compilate o corredate da Documentazione incompleta o non conforme a quanto indicato nella Scheda stessa, la segreteria OLM, ove Scheda e Documentazione siano pervenute almeno 3 giorni prima della scadenza di consegna, provvederà ad informare via e-mail l'Intermediario o l'Impresa partecipante, invitandoli ai necessari adeguamenti. Ove la comunicazione non sia possibile ovvero la Scheda o la Documentazione corrette e complete

- non pervengano entro la scadenza di consegna, la Giuria sarà tenuta ad applicare quanto indicato al punto 8) lettera c).
8. La formazione della graduatoria del Premio, per ciascuna Sezione, avrà luogo secondo i seguenti criteri.
 - a. Ciascuna Scheda e ciascuna Documentazione saranno esaminate separatamente da ciascun membro della Giuria.
 - b. Ciascuno dei 5 membri della Giuria, assegnerà, per i 10 profili di valutazione indicato nella Scheda, un punteggio variabile da 0 a 5. L'Intermediario o l'Impresa partecipante potranno quindi totalizzare un punteggio variabile da un minimo di 0 a un massimo di 250 punti.
 - c. I membri della Giuria si atterrano a criteri di prudenza e ragionevolezza, ma il loro giudizio, essendo la trasparenza un dato di apprezzamento soggettivo, sarà insindacabile anche da parte degli altri membri della Giuria. I membri saranno tuttavia tenuti a decurtare 5 punti per ogni dichiarazione o Documentazione incompleta o carente e non tempestivamente corretta dall'Intermediario o dall'Impresa partecipante entro il termine indicato al punto 7, sempreché il punteggio totale assegnato non sia già pari a 0.
 - d. I membri della Giuria compileranno un apposita scheda di valutazione per ciascun Intermediario o Impresa partecipante e la consegneranno alla segreteria OLM entro il 15 marzo 2009.
 - e. Lo staff OLM, entro il giorno successivo, effettuerà le sommatorie dei punteggi assegnati da ciascun membro della Giuria e stilerà, per ciascuna Sezione, la graduatoria definitiva pubblicando i nominativi e il punteggio dei primi tre partecipanti classificati sul sito www.olm-cuoa.it e in altre sedi (stampa, pubblicazioni, eventi e manifestazioni congressuali e simili). La partecipazione al Premio comporta di per sé il rilascio del consenso alla pubblicazione dei vincitori e del punteggio.
 - f. La resa di dichiarazioni in tutto o in parte non veritiere e/o la trasmissione di Documentazione in tutto o in parte falsa o falsificata implica la esclusione immediata dalla competizione e, ove la non veridicità, la falsità o la falsificazione siano accertate dopo l'assegnazione del Premio, la revoca di quest'ultimo e l'automatica assegnazione all'Intermediario o Impresa risultante seconda nella graduatoria pubblicata a norma della lettera e).
 9. I vincitori di ciascuna Sezione verranno proclamati in occasione di apposito evento che verrà organizzato da OLM entro il 31 marzo 2009 (nel seguito, l'**Evento**) in luogo e data che verranno a tempo debito comunicati a tutti i partecipanti.
 10. Il Premio consisterà nei seguenti riconoscimenti:
 - a. l'assegnazione di un diploma d'onore;
 - b. la partecipazione all'Evento nonché al panel annuale organizzato da OLM mese di ottobre 2009 presso la sede indicata al punto 1) (nel seguito il **Panel**) e la facoltà di presentare in occasione dell'Evento e del Panel stessi le proprie iniziative aziendali con specifico riferimento alle politiche di trasparenza perseguite;
 - c. l'assegnazione di un bonus di 50 punti per l'eventuale partecipazione alla successiva edizione del Premio;
 - d. l'inserimento permanente in un Albo d'oro istituito all'uopo e consultabile nel sito Internet di OLM.
 11. Per ogni eventuale controversia inerente al presente Regolamento e allo svolgimento ed assegnazione del premio sarà esclusivamente competente il Tribunale di Vicenza.

All. 1 - Scheda di partecipazione Sezione Intermediari

La _____, con sede in _____, via _____, iscritta nel Registro Imprese di _____ al n. _____, e al Registro/Albo/Elenco ⁽¹⁾ _____ ⁽²⁾ al n. _____, in persona del suo _____ ⁽³⁾ e legale rappresentante /soggetto abilitato a rappresentarla in forza di _____ ⁽⁴⁾

chiede

di essere ammessa a partecipare per la **Sezione INTERMEDIARI** al Premio denominato Oscar della Trasparenza organizzato e assegnato dall'Osservatorio Legislazione & Mercati istituito in seno alla Fondazione CUOA e allo scopo

premessso

- di aver preso conoscenza di ogni clausola del Regolamento del Premio e di accettarlo nella sua interezza con particolare riferimento alle conseguenze previste dal punto 8, lettera f) in caso di dichiarazioni o Documentazione non veritiere e al consenso per la pubblicazione del punteggio prevista al punto 8 lettera e) del Regolamento;
- di essere attiva ed operante nello specifico settore di attività;
- di essere in possesso di ogni autorizzazione prevista dalla normativa vigente per lo svolgimento dell'attività della dichiarante;
- di non essere, alla data di invio della presente Scheda, assoggettata a liquidazione, procedure concorsuali o provvedimenti di tipo commissariale o interdittivo anche di natura temporanea

dichiara e allega, in relazione all'esercizio chiuso al 31.12.2007, quanto segue

Profili di valutazione	Dichiarazione	Documentazione
1) Raccolta	di aver effettuato una raccolta ⁽⁵⁾ netta pari a € _____	Bilancio approvato
2) Distribuzione	di disporre dei seguenti canali distributivi n. _____ sportelli al pubblico n. _____ promotori finanziari n. _____ accordi di distribuzione con soggetti terzi	Bilancio approvato
3) Clientela	di annoverare n. _____ clienti registrati e n. _____ clienti attivi ⁽⁶⁾	Bilancio approvato
4) Informazione sui prodotti	–	Scheda del prodotto o servizio giudicato come prevalente o commercialmente significativo
5) Contratti	–	Specimen del modulo contrattuale relativo al prodotto o servizio indicato al punto 4)
6) Profilazione	–	Scheda di profilazione MIFID
7) Reclami	di aver ricevuto, a fronte di un volume di ordini pari a _____ un quantitativo di reclami pari a _____	–

¹ Cancellare la voce che non interessa

² Specificare l'Albo, Registro o Elenco di iscrizione

³ Specificare la carica

⁴ Specificare titolo ed estremi della procura o dell'atto di conferimento del potere di rappresentanza

⁵ Si intende per raccolta tanto quella amministrata quanto quella gestita realizzata dalla Società

⁶ Per clienti registrati si intendono i clienti che abbiano sottoscritto un contratto per la prestazione di un servizio bancario o di un servizio di investimento. Per clienti attivi, i clienti registrati che abbiano effettuato almeno 10 operazioni nel corso dell'esercizio

Regolamento Oscar della Trasparenza

OLM - Fondazione CUOA

8) Pubblicità	-	Reclame ritenuta più significativa ⁽⁷⁾
9) Legge 231	<input type="checkbox"/> di aver adottato un modello organizzativo e di aver istituito un organismo di controllo ai sensi della Legge 231/2001 <input type="checkbox"/> di NON aver adottato un modello organizzativo e di aver istituito un organismo di controllo ai sensi della Legge 231/2001 ⁽⁸⁾	Copia del modello organizzativo (se esistente)
10) Dato aggiuntivo	di aver assunto la seguente iniziativa ⁽⁹⁾	Documentazione inerente l'iniziativa (se adottata)

Per ogni eventuale comunicazione si prega di far riferimento a

Sig./a _____
 Funzione aziendale _____
 Telefono _____
 Fax _____
 e-mail _____

_____, _____
 (luogo) (data)

(timbro della società e firma)

All. 1 - Scheda di partecipazione Sezione Imprese

La _____, con sede in _____, via _____,
 iscritta nel Registro Imprese di _____ al n. _____, e al
 Registro/Albo/Elenco ⁽¹⁰⁾ _____ ⁽¹¹⁾ al n. _____, in persona del
 suo _____ ⁽¹²⁾ e legale rappresentante /soggetto abilitato a rappresentarla in forza di
 _____ ⁽¹³⁾

chiede

di essere ammessa a partecipare per la **Sezione IMPRESE** al Premio denominato Oscar della Trasparenza organizzato e assegnato dall'Osservatorio Legislazione & Mercati istituito in seno alla Fondazione CUOA e allo scopo

⁷ Allegare fotocopia del messaggio promozionale. In caso di messaggi radiofonici o televisivi, allegare uno *script* del test e il relativa *storyboard*

⁸ Barrare la voce che interessa

⁹ Indicare sinteticamente un'iniziativa di natura informativa o promozionale che la società abbia adottato con il proposito di migliorare la trasparenza del proprio operato nei confronti di terzi (pubblico, clienti, fornitori, autorità pubbliche, dipendenti, altri soggetti terzi)

¹⁰ Cancellare la voce che non interessa

¹¹ Specificare l'Albo, Registro o Elenco di iscrizione

¹² Specificare la carica

¹³ Specificare titolo ed estremi della procura o dell'atto di conferimento del potere di rappresentanza

premess

- di aver preso conoscenza di ogni clausola del Regolamento del Premio e di accettarlo nella sua interezza con particolare riferimento alle conseguenze previste dal punto 8, lettera f) in caso di dichiarazioni o Documentazione non veritiere e al consenso per la pubblicazione del punteggio prevista al punto 8 lettera e) del Regolamento;
- di essere attiva ed operante nello specifico settore di attività;
- di essere in possesso di ogni autorizzazione prevista dalla normativa vigente per lo svolgimento dell'attività della dichiarante;
- di non essere, alla data di invio della presente Scheda, assoggettata a liquidazione, procedure concorsuali o provvedimenti di tipo commissariale o interdittivo anche di natura temporanea

dichiara e allega, in relazione all'esercizio chiuso al 31.12.2007, quanto segue

Profili di valutazione	Dichiarazione	Documentazione
1) Fatturato	di aver realizzato un fatturato pari a € _____	Bilancio approvato
2) Indicatori	di disporre dei seguenti indici di bilancio ROI _____ ROE _____	Bilancio approvato
3) Revisione	<input type="checkbox"/> di essere assoggettata a revisione su base volontaria <input type="checkbox"/> di NON essere assoggettata a revisione su base volontaria ⁽¹⁴⁾	Copia incarico (se conferito)
4) Informazione sui prodotti	di produrre i seguenti beni o servizi ⁽¹⁵⁾ : _____ _____ cui si associano i seguenti fattori di rischio ⁽¹⁶⁾ _____ _____	Manuali e/o disclaimer di sicurezza Altri eventuali strumenti di comunicazione destinati all'informazione dell'utenza
5) Contratti	–	Specimen del modulo contrattuale al prodotto o servizio maggiormente richiesto dalla clientela
6) Ricerca e Sviluppo	<input type="checkbox"/> di essere in possesso alla certificazione di qualità di tipo _____ <input type="checkbox"/> di avere effettuato, nell'ultimo triennio, i seguenti investimenti RS _____ _____	Più recente certificato di qualità Eventuali ulteriori iniziative di comunicazione degli investimenti RS
7) Reclami	di aver ricevuto, a fronte di un volume di ordini pari a _____ un quantitativo di reclami pari a _____	–
8) Pubblicità	–	Reclame ritenuta più significativa ⁽¹⁷⁾

¹⁴ Barrare la voce che interessa

¹⁵ Indicare le due tipologie prevalenti

¹⁶ Indicare fattori di rischio materiale o legale relativi alla sicurezza del prodotto / servizio

¹⁷ Allegare fotocopia del messaggio promozionale. In caso di messaggi radiofonici o televisivi, allegare uno *script* del test e il relativa *storyboard*

Regolamento Oscar della Trasparenza

OLM - Fondazione CUOA

9) Legge 231	<input type="checkbox"/> di aver adottato un modello organizzativo e di aver istituito un organismo di controllo ai sensi della Legge 231/2001 <input type="checkbox"/> di NON aver adottato un modello organizzativo e di aver istituito un organismo di controllo ai sensi della Legge 231/2001 ⁽¹⁸⁾	Copia del modello organizzativo (se esistente)
10) Dato aggiuntivo	di aver assunto la seguente iniziativa ⁽¹⁹⁾	Documentazione inerente l'iniziativa (se adottata)

Per ogni eventuale comunicazione si prega di far riferimento a

Sig./a _____
 Funzione aziendale _____
 Telefono _____
 Fax _____
 e-mail _____

_____,
 (luogo) (data)

 (timbro della società e firma)

¹⁸ Barrare la voce che interessa

¹⁹ Indicare sinteticamente un'iniziativa di natura informativa o promozionale che la società abbia adottato con il proposito di migliorare la trasparenza del proprio operato nei confronti di terzi (pubblico, clienti, fornitori, autorità pubbliche, dipendenti, altri soggetti terzi)