



CSR - Lista n. 2

COSA VOGLIAMO FARE

IL PROGRAMMA DELLA LISTA 2 "*Competenza e Solidarietà*" CON CASTALDI PRESIDENTE

Cara Socia, caro Socio,

fra pochi giorni inizieranno le **votazioni** per il rinnovo degli Organi sociali della nostra preziosa Cassa di Sovvenzioni e Risparmio.

Quanto accaduto negli ultimi anni ci porta a ritenere **opportuno un cambio di rotta nel Consiglio di Amministrazione, dopo sei anni di Presidenza Papi.**

La **gestione negativa** della vicenda **fringe benefit**, della violazione dei **doveri di informazione** verso i Soci, delle **frodi informatiche**, delle **modifiche statutarie** pro-Sidief e per restringere il campo dei possibili amministratori ai soli alti dirigenti della Banca, si sono aggiunte a una **situazione già critica** sul terreno dell'**accesso ai servizi**, dei **tempi di concessione** di mutui e finanziamenti, della difficoltà di **relazionarsi con gli uffici**, della validità degli **strumenti informatici** a disposizione.

Vi presentiamo di seguito il **programma della Lista n. 2, "Competenza e Solidarietà"**, che propone **Gianni Castaldi** e **Michela Divirgilio** come Presidente e Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione, che intendiamo attuare **se vorrete eleggerci come maggioranza nel Consiglio**, come auspichiamo nell'interesse della nostra Cassa, anche in un'ottica di **fruttuosa alternanza**.

Durante i prossimi giorni torneremo con appositi **"focus di approfondimento"** per illustrare quanto intendiamo fare per tutti i principali argomenti che fanno parte del nostro programma.

FRINGE BENEFIT

COSA NON VA

- Ω *Nessuna azione tempestiva per evitare l'assoggettamento alla tassazione dei Soci*
- Ω *Occultamento al Consiglio, al Collegio Sindacale e persino all'Amministrazione della Banca d'Italia di documenti utili per tutelare le ragioni dei Soci*
- Ω *Assenza di trasparenza sulle condizioni applicate ai finanziamenti*
- Ω *Mancato rispetto della riservatezza dei dati personali, con particolare riferimento ai dati dei familiari dei soci*

COSA VOGLIAMO FARE

- § Aggiornamento della Convenzione tra CSR e Banca d'Italia
- § Modifica dello Statuto della CSR. Entrambi questi interventi saranno volti a inserire disposizioni utili a chiarire che la Cassa non tratta la concessione di finanziamenti agevolati ai dipendenti e pensionati della Banca e loro familiari, ma ha il solo scopo di evitare situazioni di conflitto d'interesse in cui potrebbero incorrere i dipendenti della Banca d'Italia dall'intrattenere rapporti di clientela con le banche vigilate
- § Comunicazione trasparente ai soci dei rischi (di tassazione o di altro tipo) legati alla fruizione di servizi erroneamente catalogati come *fringe benefits*.
- § Tutela della riservatezza dei dati personali e familiari anche rispetto alla Banca d'Italia

MISSION E GESTIONE DELLA CASSA

COSA NON VA

- Ω *Le modifiche statutarie pensate per favorire i dipendenti Sidief a scapito dei Soci CSR e per limitare il campo dei possibili amministratori ai soli alti dirigenti della Banca sono state bocciate dai Soci, ma non sono state ritirate definitivamente dalle intenzioni della Banca e dei Sindacati che ne erano principali sponsor*
- Ω *Gli organici della Cassa non sono adeguati allo svolgimento di attività di rilevanza e complessità crescenti*
- Ω *Le procedure della Cassa sono completamente bloccate da una normativa interna caratterizzata da un approccio burocratico e dalla richiesta di una documentazione talora eccessiva e prevalentemente cartacea che rallenta i tempi in misura inammissibile*

COSA VOGLIAMO FARE

- § Piena focalizzazione dell'attività della Cassa nell'interesse dei Soci
- § Impegno primario nello scongiurare l'obbligo di trasformazione della Cassa in società per azioni, evitando il superamento della soglia degli 8 miliardi di attivo, che vanificherebbe ogni intento mutualistico
- § Maggiore impegno per un significativo miglioramento dell'organico della Cassa
- § Snellire i tempi per portarli in linea con quelli che si hanno rivolgendosi presso banche esterne, rivisitando la normativa e le procedure interne

MUTUI E FINANZIAMENTI

COSA NON VA

- Ω *Ritardi inaccettabili nella delibera ed erogazione dei finanziamenti*
- Ω *Mancanza di prestiti per finalità ambientali e/o sociali*
- Ω *Spread praticato sui mutui*
- Ω *Prestito straordinario per esigenze familiari: importi e fattispecie insufficienti*
- Ω *(molto altro)*

COSA VOGLIAMO FARE

- § Accelerare l'esame delle pratiche e l'erogazione dei finanziamenti, diversificando l'iter in funzione delle finalità dei prestiti e degli importi richiesti, attraverso il coinvolgimento delle rappresentanze territoriali
- § Progetto "green":
 - mobilità green: prestiti per acquisto mezzi elettrici e convenzioni per noleggio mezzi elettrici m/l termine
 - casa green: garantire ai Soci finanziamenti a tassi vantaggiosi per l'adeguamento energetico e per preservare il valore della loro casa (e della garanzia immobiliare a favore della Cassa)
- § Prestiti con finalità sociali:
 - credito di istruzione per spese non coperte dal Welfare aziendale (o eccedenti la soglia) o ROA CSR
 - finanziare forme di investimento per garantire prestazioni pensionistiche aggiuntive, anche per i figli dei soci

- § Eliminazione dello spread in caso di crescita dei tassi variabili oltre una soglia prestabilita rispetto al tasso di stipula
- § Aumento del massimale del prestito straordinario per esigenze familiari (oggi 10.000 euro) adeguando le finalità alle mutate esigenze della vita
- § *(e molto altro, compreso l'aumento a richiesta dello scoperto di conto corrente - come vedremo in approfondimento dedicato)*

DEPOSITI E RISPARMIO

COSA NON VA

- ⚠ *Ritardi eccessivi nell'adeguamento dei tassi su tutti i depositi, specie in casi di tassi crescenti*
- ⚠ *Rigidità dei vincoli per depositi post '93 e per i figli*

COSA VOGLIAMO FARE

- § Assicurare un livello di rendimento dei tassi adeguato a preservare la convenienza a detenere liquidità sui conti di deposito vincolati
- § Riduzione dei tempi di adeguamento dei tassi di rendimento
- § Introdurre la possibilità di modificare il piano annuale di versamenti, senza remissioni, in presenza di specifiche esigenze (acquisto di immobile, spese sanitarie per il minore, o non coperte da assicurazione o welfare o ROA),
- § Razionalizzazione e miglioramento dei servizi di pagamento
- § *(e molto altro, come da approfondimento dedicato)*

CONTRIBUTI ROA

COSA NON VA

- ⚠ *Tempi eccessivamente lunghi per la liquidazione delle provvidenze*
- ⚠ *Novero limitato delle causali per la concessione di contributi*
- ⚠ *Limitati premi di anzianità ai soci (art. 18 ROA)*

COSA VOGLIAMO FARE

- § Semplificare la normativa ROA: ampliando l'utilizzo dell'autocertificazione; individuando meccanismi di liquidazione automatica; coinvolgimento delle rappresentanze locali
- § Introduzione di nuove categorie di contributi:

- per assunzione badante per assistenza soci e familiari (anche genitori non a carico) e ricovero in RSA (contributo legato al reddito – ISEE)
- per spese di istruzione universitaria per frequenza di corso universitario pre laurea all'estero (in analogia con il liceo all'estero)

§ Affiancare al riconoscimento esistente (25° anno), altre forme di premio al raggiungimento di altre soglie pluriennali di associazione alla Cassa.

SERVIZI DIGITALI, DI CONSULENZA E ASSISTENZA

COSA NON VA

- Ω *Servizi digitali poco diffusi, limitati e poco user friendly*
- Ω *Manca la possibilità di conoscere lo stato delle pratiche online*
- Ω *Uso limitato della firma digitale*
- Ω *Potenziamento degli strumenti di controllo interno e informatico*
- Ω *Mancanza di assistenza ai Soci “non digitali”*
- Ω *Mancano servizi di informazione e consulenza sui prodotti della Cassa*

COSA VOGLIAMO FARE

- § Favorire la piena accessibilità a tutti i Soci del sito di home banking e dell'app
- § Massima digitalizzazione di tutti i prodotti offerti e migliore operatività dell'app
- § Consentire di verificare lo stato delle pratiche in lavorazione presso la Cassa
- § Possibilità di utilizzare la firma digitale in tutti i servizi offerti dalla CSR.
- § Potenziare le misure di sicurezza a presidio dei conti individuali, e dei dati personali e riservati dei correntisti
- § Introdurre principi di sicurezza relativi alla Cyber Resilience per contrastare l'evoluzione degli attacchi informatici
- § Servizi di “facilitazione digitale” e assistenza, anche avvalendosi delle Rappresentanze, per i Soci “non digitali” (numero verde di assistenza, opuscoli informativi, video esplicativi, personale dedicato)
- § Forme di assistenza e illustrazione online, anche registrata e fruibile dal sito, per tutte le tipologie di maggiore interesse
- § Servizio di consulenza ai soci sui prodotti CSR (prestiti/ROA) anche tramite numero verde

Ad aprile, per la CSR si vota LISTA n. 2

***"Competenza e Solidarietà"* con CASTALDI PRESIDENTE!**