



ASSIFACT

Associazione Italiana per il Factoring

INDAGINE SULLA SOSTENIBILITA' DEL SETTORE DEL FACTORING

BOZZA

ISTRUZIONI DI COMPILAZIONE:

Compilare direttamente in excel. Quasi tutte le domande del questionario implicano una sola scelta fra le opzioni proposte. Compilare i riquadri verdi indicando con una X l'opzione corrispondente alla propria scelta. Alcune risposte prevedono anche la possibilità di inserire alcune specifiche in un campo testo o la possibilità di selezionare più opzioni.

valore da inserire

X

DATI DEL SOGGETTO COMPILATORE

INTERMEDIARIO	
SOGGETTO COMPILATORE	
RUOLO/FUNZIONE	
EMAIL	
RECAPITO TEL	

PROFILI GENERALI, DI ORGANIZZAZIONE E DI COMPLIANCE

1 La sua società ha adottato una policy che descrive l'approccio adottato per identificare e gestire i fattori ESG nei processi e in generale nel business aziendale?

- > Sì, solo nei documenti interni della legal entity
- > Sì, policy disponibile pubblicamente sul sito web della società
- > Sì, come recepimento della Policy di Gruppo e disponibile sulla Intranet aziendale
- > No, ma sarà adottata nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani
- > Altro (specificare _____)

2 I rischi e le opportunità ESG vengono presi in considerazione/valutati dall'organo decisionale?

- > Sì
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani
- > Altro (specificare _____)

ELIMINATA

2 bis La sua società ha trasmesso alla Banca d'Italia il piano d'azione sui rischi climatici e ambientali previsto in scadenza per il 31 marzo 2023?

- > Sì
- > No

ELIMINATA

2 ter Se sì alla domanda 2bis, il piano ha previsto un'indicazione dettagliata delle iniziative con indicazione delle tempistiche di realizzazione e relativo budget?

- > Sì, il piano era completo e dettagliato
- > Sì ma con indicazione sulle tempistiche e non con budget
- > Sì ma con indicazione sul budget previsto o stanziato e senza definizione delle tempistiche
- > No, le iniziative erano descritte nei contenuti ma senza indicazione delle tempistiche e dei budget necessari per realizzarle
- > Altro (specificare _____)

NUOVA

Con riferimento al piano d'azione sui rischi climatici e ambientali inviato alla Banca d'Italia entro il 31 marzo 2023, che prevedeva un orizzonte temporale di realizzazione triennale, le attività pianificate sono in linea con i tempi stabiliti?

- > Le attività pianificate sono completate nei tempi stabiliti
- > Le attività pianificate sono ancora in corso, da completare o migliorare
- > Le attività pianificate sono di recente avvio o ancora da avviare
- > Altro

3 La sua società ha individuato in modo esplicito le strutture interne (persona, ufficio, funzioni) incaricate dei temi ESG?

- > Sì
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani

4 La sua società ha attribuito l'incarico sui temi ESG a un'apposita struttura dedicata o alle strutture già esistenti?

- > Struttura già esistente
- > Struttura creata ad hoc
- > Struttura creata ad hoc in Capogruppo con referenti per le singole legal entity
- > Altro (specificare _____)
- > Incarico non ancora attribuito

5 Quale approccio organizzativo è stato adottato dalla sua società in tema di governance dei rischi climatici e ambientali?

- > Approccio accentrato
- > Approccio decentrato
- > Approccio ibrido o misto
- > Nessuno

NUOVA

Specificare il soggetto a cui è affidata la governance del progetto ESG (es. Consiglio di amministrazione, Comitato di sostenibilità, ESG Manager, ecc.).?

- > specificare

--

5 bis La società ha previsto un piano di transizione prevedendo anche un budget / centro di costo ad hoc e tempistiche di realizzazione? (la domanda si riferisce alla individuazione e pianificazione di una serie di iniziative di sostenibilità volte a migliorare la valutazione esg della società stessa)

- > Sì, il piano include budget e FTE
- > Sì, il piano include budget ma non sono definite le tempistiche precise
- > Sì e sono stati previsti degli FTE allocati appositamente sull'arco temporale di realizzazione del piano
- > No ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No

6 Avete implementato il report annuale ESG o di sostenibilità?

- > Sì, abbiamo partecipato alla redazione della Dichiarazione non finanziaria (DNF) di Gruppo
- > Sì, abbiamo redatto la Dichiarazione non finanziaria (DNF) della legal entity
- > Sì, abbiamo redatto altro report ESG (specificare _____)
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani

ELIMINATA

7 Se stilato il report ESG, esso è:

- > Condiviso solo all'interno
- > Pubblico

8 La sua società ha intraprese ed erogato al personale attività formative per supportarlo nella comprensione e identificazione della rilevanza dei fattori ESG?

- > Sì, a tutti i livelli per aumentare sensibilità e consapevolezza verso le tematiche della sostenibilità, riduzione degli sprechi e la lotta al cambiamento climatico
- > Sì, agli organi di amministrazione

- > Sì, ai referenti ESG
- > Sì, alle funzioni di controllo
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani
- > Altro (specificare_____)

9 La sua società ha individuato criteri specifici ESG nella scelta dei fornitori?

- > Sì ma gli aspetti ESG sono valutati in misura marginale rispetto agli aspetti economici dell'offerta
- > Sì e gli aspetti ESG sono criteri di selezione preferenziale rispetto agli aspetti economici dell'offerta
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani
- > Altro (specificare_____)

PROFILI AMBIENTALI

10 La sua società ha emanato una specifica Policy ambientale?

- > Sì, ha recepito la Policy ambientale di Capogruppo
- > Sì, ha predisposto una specifica policy della legal entity
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani

11 La sua società raccoglie dati sulle proprie emissioni di Greenhouse Gas (GHG o Carbon footprint)?

- > Sì
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani

12 La sua società ha messo in atto iniziative per ridurre le emissioni di carbonio?

- > Sì
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani

13 La sua società raccoglie dati sulla propria percentuale di consumo di energia proveniente da fonti rinnovabili?

- > Sì
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani

14 La sua società ha adottato ulteriori misure di efficientamento negli ultimi 12 mesi?

- > Sì. Quali? (Specificare_____)
- > No

15 Quali sono i principali indicatori ambientali che la sua società raccoglie?

- > Consumi energetici
- > Percentuale di rifiuti riciclati
- > Consumo di acqua
- > Eliminazione plastica monouso
- > Eliminazione utilizzo carta (attività paperless)
- > Numero di fornitori valutati per impatti ambientali
- > Percentuale di fatturato riveniente da operatività in settori di attività ecosostenibili per la tassonomia UE
- > Altro (specificare_____)

15.bis La sua Società ha formalizzato una carta degli impegni di sostenibilità per i temi ambientali e attivato iniziative concrete?

- > Sì. (Specificare i principali impegni / iniziative avviate_____)
- > No

ASPETTI SOCIALI E ATTINENTI ALLA GESTIONE DEL PERSONALE

16 La sua società ha emanato specifiche Linee Guida in materia di diversità e inclusione?

- > Sì, ha recepito le Linee Guida di Capogruppo
- > Sì, ha predisposto una specifica policy
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani

17 Qual è la percentuale di donne nel board?

- > specificare n% _____

--

ELIMINATA

18 Qual è la percentuale di donne sul totale dipendenti a tempo pieno?

- > specificare n% _____

--

19 La sua società mappa il gender pay gap?

- > Sì, è un dato monitorato
- > Sì, ha ottenuto o sta lavorando per la Certificazione della parità di genere
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani

20 La sua società ha messo in atto iniziative per promuovere la diversity?

- > Sì, solo parità di genere
- > Sì, parità di genere ed etnia
- > Sì, altri elementi (specificare _____)
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani
- > No, non è applicabile

ELIMINATA

21 La sua società raccoglie dati sul turnover dei dipendenti?

- > Sì, solo in termini quantitativi
- > Sì, monitora e valuta anche le motivazioni
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani

ELIMINATA

22 La sua società ha attivato policy per il benessere dei dipendenti ulteriori rispetto a quelle obbligatorie previste in materia di salute e sicurezza sui luoghi di lavoro?

- > Sì
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani

ELIMINATA

23 La sua società ha adottato forme di flessibilità dell'orario di lavoro?

- > Sì
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani

24 La sua società ha adottato politiche di welfare per i dipendenti?

- > Sì
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani

25 La sua società ha nominato un Mobility Manager?

- > Sì
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani

25 bis La società ha previsto policy e iniziative ad hoc sulla mobilità sostenibile?

- > Sì. Specificare quali _____ (es. convenzioni, auto aziendali elettriche, sharing, ecc. ecc)
- > No

26 La sua società ha avviato forme di sostegno di iniziative sul territorio, direttamente o per il tramite di associazioni no profit?

- > Sì
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani

27 La sua società ha supportato/supporta/sponsorizza progetti di filantropia?

- > Sì
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani

28 Quali sono i principali indicatori di ambito "Sociale" che la sua società raccoglie?

- > Diversificazione di genere nel senior management
- > Sondaggi aziendali circa la soddisfazione e il coinvolgimento dei dipendenti
- > Numero di fornitori valutati per impatti sociali
- > Formazione al personale sui temi di uguaglianza, diversità e inclusione
- > ore annue di formazione per dipendente
- > Altro (specificare _____)

PROFILI DI GOVERNANCE

29 La sua società ha un sistema di governance che incorpora i principi e gli obiettivi di sostenibilità?

- > Sì, con comitati e strutture ad hoc che hanno la responsabilità della strategia in tema di sostenibilità, della definizione degli obiettivi e del monitoraggio
- > Sì, per specifici ambiti e tematiche
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani

NUOVA

Il CDA è destinatario di un flusso informativo periodico sugli obiettivi e rischi ESG?

- > Sì
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani

30 Qual è la percentuale di soggetti indipendenti negli organi decisionali della sua società?

- > specificare n% _____

--

31 La remunerazione dei dirigenti è collegata agli obiettivi e alle performance ESG?

- > Sì
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani

31.bis I sistemi di remunerazione degli amministratori includono gli obiettivi e le performance ESG?

- > Sì
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani

31.ter I requisiti dei sistemi di valutazione di idoneità per gli esponenti aziendali e gli organi di amministrazione includono i profili e le competenze di sostenibilità?

- > Sì
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani

ELIMINATA	32	La sua società ha una politica di protezione del whistleblower?	
	>	Sì	
	>	No, ma ci adegueremo entro dicembre 2023 come previsto dalla nuova normativa	
	>	No, non rientra nei nostri piani	

ELIMINATA	33	La sua società ha una policy in materia di anticorruzione?	
	>	Sì	
	>	No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	
	>	No, non rientra nei nostri piani	

ELIMINATA	34	La sua società ha una policy in materia di cyber security?	
	>	Sì	
	>	No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	
	>	No, non rientra nei nostri piani	

34.bis	Il Codice Etico della sua Società presenta una sezione dedicata alla Sostenibilità?	
>	Sì	
>	No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	
>	No, non rientra nei nostri piani	

35	Quali sono i principali indicatori di ambito "Governance" che la sua società raccoglie?	
>	Segnalazioni whistleblowing	
>	Violazione dei principi UNGC (United Nations Global Compact)	
>	Casi di corruzione	
>	Reclami	
>	Altri (specificare _____)	

PROFILI DI BUSINESS E RISK MANAGEMENT

36	La sua società monitora l'impatto dei rischi climatici e ambientali sul proprio portafoglio crediti?	
>	Sì sempre	
>	Sì, per i settori a maggior rischio ESG	
>	Sì, per _____ (specificare _____)	
>	No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	
>	No, non rientra nei nostri piani	

NUOVA	Tali rischi sono integrati nel modello di risk management della società (RAF, ICAAP, ILAAP)?
	> Sì
	> No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
	> No, non rientra nei nostri piani

37	Se sì, quali sono gli specifici rischi climatici e ambientali presi in considerazione?	
>	I rischi climatici elencati nell'Appendice A del Regolamento Delegato (UE) 2021/2139 della Commissione del 4 giugno 2021	
>	Altri rischi specifici. (Specificare _____)	

38	La sua società tiene conto dei profili ESG delle società clienti?	
>	Sì, per tutti i clienti contrattualizzati	
>	Sì, per le esposizioni presenti in bilancio	
>	Sì, per i clienti riconducibili ai settori a maggior rischio ESG	
>	Sì, per alcune tipologie di clienti. Quali? (specificare _____)	
>	No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	
>	No, non rientra nei nostri piani	

39 In caso di risposta positiva alle domande precedenti, la sua società ha implementato un processo di due diligence ESG risk based della clientela?

- > Sì (Specificare per quali clienti _____)
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi

39.bis La sua società ha previsto un'analisi di materialità?

- > Sì su cedenti
- > Sì su debitori
- > Altro (specificare _____)
- > No

39.ter L'analisi di materialità quali rischi ha considerato? (possibilità risposta multipla)

- > Rischio credito
- > Rischio mercato
- > Rischio liquidità
- > Rischi Operativi
- > Rischi reputazionali
- > Rischi Conformità
- > Altro (specificare _____)

39.querter La sua società prevede di rivedere le proprie metriche LOM in ambito ESG?

- > Sì, già implementato
- > Sì, nei prossimi 12 mesi
- > No

40 In caso di appartenenza a Gruppo Bancario, il rating / score / profilo ESG della clientela:

- > È gestito in modo uniforme
- > È calcolato individualmente e non è uniformato
- > È in corso o allo studio un progetto per la raccolta e gestione uniforme dei dati ESG

41 In caso di risposta positiva alle domande precedenti, qual è la fonte delle informazioni ESG sulla clientela?

- > Index provider esterni (es. CRIF, CERVED, Altro (specificare _____))
- > Società di rating (specificare _____)
- > Fonti interne e questionari di self assessment ESG erogati alla clientela
- > Dati forniti dalla Capogruppo
- > Fonti pubbliche (specificare _____)
- > Dati forniti dai cedenti (con riferimento ai debitori ceduti)

42 La sua società ha già previsto in modo esplicito esclusioni o limitazioni operative nei confronti di taluni settori o tipologie di business (come armi da fuoco, nucleare, tabacco)? Se sì quali?

- > Sì, questi settori (specificare _____)
- > Sì, ma non specifichiamo quali
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani

43 La sua società ha già inserito nell'offerta commerciale un prodotto factoring specifico ESG? Se sì per quale tipologia di settore/cliente?

- > Sì, per questi settori/tipologie di clienti (specificare _____)
- > Sì, ma non specifichiamo quali
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani

44 Se la sua società ha già inserito nell'offerta commerciale prodotti factoring specifici ESG, cosa li differenzia dagli altri prodotti a catalogo?

- > Un vantaggio in termini di pricing (es. su anticipazioni, su dilazioni di pagamento, ecc.)

--

- > Una facilitazione nelle modalità e nelle tempistiche di accesso al credito (sia con riferimento al cliente che con riferimento al debitore e ai fornitori della filiera)
- > Prodotti innovativi (es. piattaforme fintech)
- > Supporto valutazione dei fornitori della filiera in ottica ESG
- > Altro (specificare _____)

45 Ci sono indicatori chiave in tema ESG che ritenete che il settore nel suo insieme dovrebbe analizzare?

- > Monitorare se le società clienti hanno obiettivi collegati agli SDGs
- > Monitorare se le società clienti eseguono l'analisi di materialità
- > Monitorare se le società clienti hanno una persona o un ufficio responsabile dei temi ESG
- > Altro (specificare _____)

46 La sua società ha registrato effetti sul funding collegati al processo di transizione ESG?

- > No
- > Sì, diversificazione delle forme di funding
- > Sì, accesso al funding più agevole
- > Sì, accesso al funding a tassi più favorevoli
- > Sì, emissione di bond collegati a obiettivi di sostenibilità
- > Altro (specificare _____)

BONZA