

MEVALUATE: la prima  
centrale rischi dell'onestà  
e delle capacità.  
Valorizzazione delle  
informazioni qualitative in  
un rating reputazionale.

Eduardo Marotti  
CEO MEVALUATE HOLDING LTD

Roma, 3 – 4 novembre 2015

Forum delle  
Funzioni Aziendali  
di Controllo

Compliance  
in Banks 2015



*MEVALUATE: La prima centrale rischi dell'onestà e delle capacità. Valorizzazione delle informazioni qualitative in un rating reputazionale.*

## Il rating reputazionale: la soluzione Mevaluate

Benefici per banche ed interlocutori

**Mevaluate trasforma la compliance da costo a ricavo:**

- ribalta sugli interlocutori i modesti oneri per la creazione del profilo reputazionale e per la richiesta della query;
- riconosce royalties alle banche che adottano il *Sistema Mevaluate* e ai rispettivi interlocutori.

- Strumento a supporto della **valutazione delle controparti** [clienti, business partner (es. mediatori creditizi, promotori finanziari), fornitori, aspiranti dipendenti, dipendenti in forza che partecipano volontariamente a programmi di valutazione del potenziale e a percorsi di carriera, ecc.]
- Strumento a supporto dei sistemi di **gestione dei rischi** basati sul monitoraggio di rating di compliance e reputazionali.
- Quale elemento di **controllo interno**, possibile strumento a supporto della costruzione dell'esimente in procedimenti ex DLgs 231/01.
- Possibile **elemento premiale** da utilizzare per la valutazione dei clienti (spese di istruttoria, tempi di concessione del fido, tassi e condizioni accessorie) e dei partecipanti a gare d'appalto private.

Fattore di valutazione analogo potrebbe essere implementato a breve dal legislatore: Mevaluate è l'unico strumento disponibile e funzionale per introdurre le **"misure di premialità connesse a criteri reputazionali basati su parametri oggettivi e misurabili"** che saranno introdotte dal nuovo **Codice degli Appalti (\*)**

(\*) art. 1, comma 1, punto i) del Disegno di Legge n. 1678/2014

*MEVALUATE: La prima centrale rischi dell'onestà e delle capacità.  
Valorizzazione delle informazioni qualitative in un rating reputazionale.*

## Platone

Ne *La Repubblica* Platone descrive uno stato ideale che si fonda sulla **divisione giusta** dei compiti tra i suoi diversi membri:

- Filosofi, soldati, artigiani, donne e uomini si dividono compiti sotto la guida dei filosofi in uno spirito di **delega** e **collaborazione**, che sono essenziali per qualsiasi sistema sociale (Luhmann).
- Il sostrato che rende possibile delega e collaborazione è la **fiducia**.
- La fiducia si costruisce a partire dalla **reputazione** degli individui.



*MEVALUATE: La prima centrale rischi dell'onestà e delle capacità.  
Valorizzazione delle informazioni qualitative in un rating reputazionale.*



*MEVALUATE: La prima centrale rischi dell'onestà e delle capacità.  
Valorizzazione delle informazioni qualitative in un rating reputazionale.*

## La reputazione

La reputazione è il sostrato sul quale costruiamo le nostre relazioni sociali.

- È alla base del nostro capitale sociale
- È un **connotato** della nostra identità
- È l'insieme delle informazioni che **qualificano** la nostra identità.

Nella **società dell'informazione** la reputazione è una moneta da spendere, ma anche un'economia nella quale investire.

Da un **punto di vista etico**: la reputazione è la radice da salvaguardare per assicurarsi che il tessuto sociale cresca sano ed integro.

*MEVALUATE: La prima centrale rischi dell'onestà e delle capacità.  
Valorizzazione delle informazioni qualitative in un rating reputazionale.*

## Quale reputazione

Cercate su Google:

"REPUTAZIONE" = **4.770.000 risultati**

Ora, sempre su Google cercate

"COSTRUZIONE ARTIFICIOSA DELLA REPUTAZIONE" = **1 risultato**

Ancora, sempre su Google cercate:

"REPUTAZIONE DOCUMENTATA" = **97 risultati**

Infine, sempre su Google cercate:

"REPUTAZIONE CERTIFICATA" = **49 risultati**

*MEVALUATE: La prima centrale rischi dell'onestà e delle capacità.  
Valorizzazione delle informazioni qualitative in un rating reputazionale.*

## La reputazione per la gente

Dunque la gente conosce solo la "REPUTAZIONE" (**4.770.000 risultati**) che è una "**percezione soggettiva**", non misurabile, non oggettiva e perciò **priva di valore**, relegata all'individuale "sesto senso" di ciascuno.

La gente praticamente sembra ignara di come si fa ad ingannare il prossimo con la "COSTRUZIONE ARTIFICIOSA DELLA REPUTAZIONE" = **1 risultato!**

La gente, invece, quasi nemmeno immagina che possa esistere una "REPUTAZIONE DOCUMENTATA" (**appena 97 risultati**) e men che meno una "REPUTAZIONE CERTIFICATA" (**solo 49 risultati**)!

*MEVALUATE: La prima centrale rischi dell'onestà e delle capacità.  
Valorizzazione delle informazioni qualitative in un rating reputazionale.*

## Mevaluate: il metro della fiducia

Insomma, la gente ancora non sa che da oggi esiste **MEVALUATE**, una **nuova unità di misura della reputazione** che consente di determinare una "REPUTAZIONE DOCUMENTATA E CERTIFICATA" che, quindi, è in grado di evolvere da "percezione soggettiva" a "**elemento oggettivo**" e che grazie a questa "oggettività" data dalla misurabilità diventa un VALORE individuale, **un nuovo asset, per tutti e per sempre.**

Deve essere chiaro che MEVALUATE ha inventato il "**METRO DELLA FIDUCIA**", non più opinabile (tizio si fida di me ma caio no) ma, invece, inequivocabile. Perché tutti, finalmente si fidano di tizio nella medesima misura, ad esempio: A. A. D. 76. 87.

Si badi bene, si tratta di un messaggio sconvolgente nella sua semplicità.

Un'altra dimostrazione?



*MEVALUATE: La prima centrale rischi dell'onestà e delle capacità.  
Valorizzazione delle informazioni qualitative in un rating reputazionale.*

## Reputazione e sharing economy

Cercate su Google:

"SHARING ECONOMY" + "REPUTAZIONE" = **5.400 risultati**

Ora, sempre su Google, cercate:

"SHARING ECONOMY" + "REPUTAZIONE DOCUMENTATA" = **0 risultati**

Infine, sempre su Google cercate:

"SHARING ECONOMY" + "REPUTAZIONE CERTIFICATA" = **0 risultati**

DOMANDA: ma sono tutti sprovveduti gli utenti della sharing economy che non vogliono essere rassicurati da una "REPUTAZIONE DOCUMENTATA E CERTIFICATA" prima di salire su un'auto **UBER POP** (in cui l'autista potrebbe dar vita ad uno stupro) o prima di prendere un passaggio su **BLABLACAR** (da un autista che drogato potrebbe schiantarsi contro un albero) o prima di affittare una stanza di casa propria su **AIRBNB** (ad uno sconosciuto che potrebbe distruggerla)?

RISPOSTA: NO, non sono sprovveduti. Il problema è che non sanno ancora che ora, con **MEVALUATE**, la fiducia non è più una sorta di divinazione soggettiva (*mi "ispiri" fiducia*) perché, invece, è diventata un **VALORE MISURABILE**, esattamente come una tonnellata di ferro o un lingotto d'oro.

*MEVALUATE: La prima centrale rischi dell'onestà e delle capacità.  
Valorizzazione delle informazioni qualitative in un rating reputazionale.*

## La reputazione Mevaluate

MEVALUATE affronta uno dei maggiori **problemi socio-economici** del momento: **misurare** e dare valore alla reputazione reale di persone, imprese ed enti. Con il **Rating Mevaluate** si fronteggiano i principali rischi del momento: false identità, inaffidabilità delle controparti, corruzione, criminalità, riciclaggio.

MEVALUATE ha inventato l'**unità di misura della reputazione** che così cambia da percezione soggettiva a **dato oggettivo** e identifica il **grado di fiducia** per individui, enti e aziende trasformandolo in **RATING REPUTAZIONALE**.

*MEVALUATE: La prima centrale rischi dell'onestà e delle capacità.  
Valorizzazione delle informazioni qualitative in un rating reputazionale.*

## La reputazione Mevaluate

MEVALUATE – anche nella sua versione europea VIRTUTE (**V**aluable **I**ntity and **R**epu**T**ation **U**nique **T**rusting **E**ngine) – è un progetto in cui credono già:

- Il Ministero dell'Interno con la Polizia Postale e delle Comunicazioni
- Ministero dell'Economia e delle Finanze con il Dipartimento del Tesoro, Direzione V
- Università degli Studi di Modena e Reggio Emilia (Centro di Ricerca Interdipartimentale sulla Sicurezza e Prevenzione dei Rischi)
- Università degli Studi di Roma Tor Vergata
- University of Oxford (Oxford Internet Institute)
- ASSOFIN (Associazione Italiana del Credito al Consumo e Immobiliare)
- AUTORITATEA NATIONALA PENTRU REGLEMENTAREA SI MONITORIZAREA ACHIZITIILOR PUBLICE (ente pubblico rumeno equivalente dell'italiana A.N.AC. – Autorità Italiana AntiCorruzione)
- BUNDESBESCHAFFUNG GMBH (centrale pubblica degli acquisti austriaca equivalente dell'italiana CONSIP)
- ASSO HOLDING (Associazione Holding di Partecipazione)
- FEDERMANAGEMENT
- AON
- IBM
- RINA Services.

*MEVALUATE: La prima centrale rischi dell'onestà e delle capacità.  
Valorizzazione delle informazioni qualitative in un rating reputazionale.*

## Mevaluate: the bank of reputation

MEVALUATE costruisce una **banca della reputazione** disponibile online a tutti i suoi utenti.

- La reputazione viene valutata sulla base di **informazioni fornite dagli utenti** stessi e/o – nella fase di precontenzioso e di contenzioso – dalle rispettive controparti previamente autorizzate nell'ambito della rispettiva contrattualistica (**nessun problema di privacy!**) e corroborate da adeguata documentazione validata da una rete di professionisti diffusa a livello globale: i **consulenti reputazionali MEVALUATE** (avvocati, commercialisti, notai, revisori legali), abilitati da un Organismo di Certificazione, sulla cui attività vigila il Comitato di Controllo incaricato della *Quality Assurance Review MEVALUATE*.
- La valutazione della reputazione (Rating MEVALUATE) consta di 5 variabili – Penale, Fiscale, Civile, Lavoro e Impegno Sociale, Studi e Formazione (solo per individui) – ed è dato nella forma **A-A-A-100-100**.



*MEVALUATE: La prima centrale rischi dell'onestà e delle capacità.  
Valorizzazione delle informazioni qualitative in un rating reputazionale.*

## Perché Mevaluate

La valutazione della reputazione espressa da MEVALUATE offre vantaggi e innovazioni:

- Misura la reputazione in maniera oggettiva ma **non svisciva l'aspetto umanistico**.
- Scardina le pratiche dell'ingegneria della reputazione (costruzione artificiosa della reputazione, su misura e su ordinazione, che costituisce una forma di "riciclaggio identitario della persona").
- Supporta la crescita di misure di prevenzione dei rischi e di sicurezza che non siano invasive dei diritti individuali.

Il sistema di valutazione MEVALUATE è:

- **Indipendente**: non è condizionato da fattori esterni.
- **Certo e incorruttibile**: è derivato unicamente da documenti conformi agli originali, è soggetto a "controllo pubblico diffuso", è frutto di un calcolo.
- **Dinamico**: perché aggiornato in tempo reale.
- **Etico**: fondato sul Codice della Reputazione Universale (ispirato alla Dichiarazione Universale dei Diritti Umani) e validato da un Comitato Etico Mondiale.

*MEVALUATE: La prima centrale rischi dell'onestà e delle capacità.  
Valorizzazione delle informazioni qualitative in un rating reputazionale.*

## Mevaluate: deterrenza degli inadempimenti

MEVALUATE promuove la seguente **clausola adottata** da committenti / fornitori / datori di lavoro nei **contratti** con i rispettivi fornitori / clienti / dipendenti che rende disponibile un formidabile strumento di **deterrenza degli inadempimenti contrattuali** e di **drastico abbattimento delle perdite su crediti**, reca straordinari vantaggi alla stabilità delle relazioni giuridiche ed offre un decisivo contributo al raggiungimento di obiettivi di **deflazione del livello di litigiosità**, significativamente alto in Italia e considerato un elemento frenante dello sviluppo: *“L’Appaltatore / Cliente / Lavoratore acconsente sin d’ora, prestando espressa autorizzazione con la sottoscrizione del presente contratto, a che il Committente / Fornitore / Datore di Lavoro, che rilevi un inadempimento delle obbligazioni contrattuali, senza rinuncia ai rimedi di legge per conseguire l’adempimento e/o per ottenere il risarcimento del danno, pubblici sulla piattaforma digitale MEVALUATE The Bank of Reputation – gestita da MEVALUATE ITALIA Srl su mandato dell’ASSOCIAZIONE MEVALUATE ONLUS che l’ha promossa ed a cui l’Appaltatore / Cliente / Lavoratore dichiara di essersi volontariamente iscritto – un profilo reputazionale dello stesso Appaltatore / Cliente / Lavoratore, del quale il medesimo Appaltatore / Cliente / Lavoratore in base al predetto vincolo associativo dichiara di ben conoscere caratteristiche, contenuti e finalità per aver espressamente accettato il relativo regolamento MEVALUATE, da cui risultino pubblicamente gli atti di contestazione (con eventuali repliche documentate) ed eventuale accertamento giudiziale di detto inadempimento”.*

*MEVALUATE: La prima centrale rischi dell'onestà e delle capacità.  
Valorizzazione delle informazioni qualitative in un rating reputazionale.*

## Associazione Mevaluate ONLUS

### SCOPI:

- Assistenza gratuita a favore di soggetti indigenti, in condizioni di serie difficoltà economiche e prolungata disoccupazione, per la creazione e la pubblicazione di profili reputazionali, al fine di migliorare la loro condizione socio-economica e favorire il loro ingresso o reintegro nel mondo del lavoro.
- Gratuito patrocinio a favore di soggetti indigenti o con gravi difficoltà economiche, implicati nell'ambito di procedimenti penali, in cui abbiano il ruolo di vittime di reati, o civili, in cui abbiano il ruolo di attori, anche per la creazione di profili reputazionali utili per la tutela dei loro diritti.

### PRIVACY:

- Autorizzazione Generale del Garante n. 3/2014 per le Associazioni.

### BENEFICI PER GLI UTENTI MEVALUATE ASSOCIATI:

- Esenzione dal bollo di € 16 per tutti i certificati su cui si basa il Rating Reputazionale MEVALUATE.

*MEVALUATE: La prima centrale rischi dell'onestà e delle capacità.  
Valorizzazione delle informazioni qualitative in un rating reputazionale.*

## Mevaluate previene frodi e premia comportamenti virtuosi

Il Rating Reputazionale MEVALUATE (storicizzato negli ultimi 5 anni) consente alle Banche, alle Compagnie di Assicurazioni e alle Imprese in genere una più accurata profilatura delle controparti determinando un'elevata profittabilità di **MISURE DI PREMIALITÀ *ad hoc* connesse a criteri reputazionali basati su parametri oggettivi e misurabili<sup>1</sup>** verso clienti, partner, fornitori e dipendenti in funzione dell'abbattimento dei rischi correlati a:

- Merito di credito
- Frodi in genere e falsificazione delle identità
- Compliance, anche in tema di "adeguata verifica" antiriciclaggio
- Inaffidabilità dei business partner (es. mediatori creditizi, promotori finanziari, agenti, sub-agenti, segnalatori, distributori)
- Scadente "qualità non contrattabile" delle forniture
- Insufficienti performance dei dipendenti.

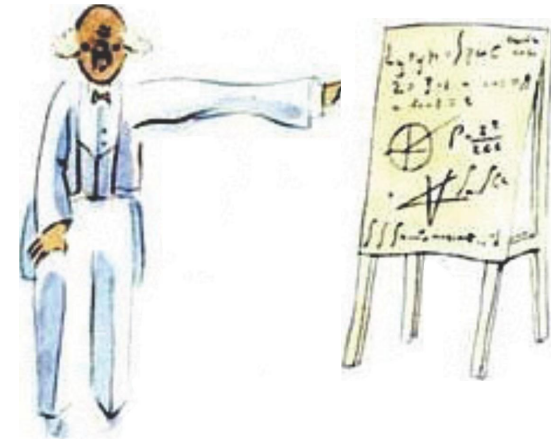
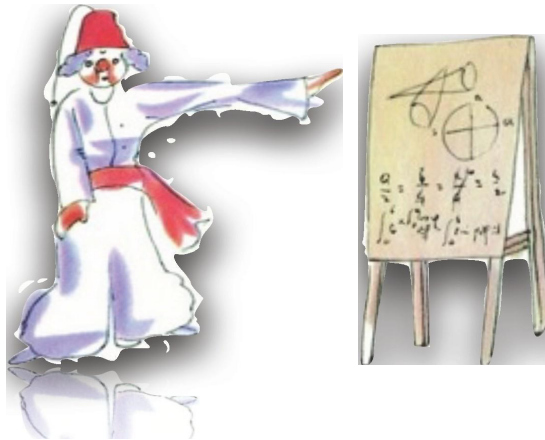
**1 Analogamente a quanto previsto dal DDL Delega n. 1678 (Codice degli Appalti Pubblici e delle Concessioni)**



*MEVALUATE: La prima centrale rischi dell'onestà e delle capacità.  
Valorizzazione delle informazioni qualitative in un rating reputazionale.*

## L'astronomo turco

VIVIAMO IN UNA SOCIETÀ  
IN CUI LA REPUTAZIONE È DEFINITA *BY PROXY*.



IMMAGINATE UNA SOCIETÀ IN CUI NON SI POSSA PIU MENTIRE.  
MEVALUATE È LA CENTRALE RISCHI DELL'ONESTÀ E DELLE CAPACITÀ.

*MEVALUATE: La prima centrale rischi dell'onestà e delle capacità.  
Valorizzazione delle informazioni qualitative in un rating reputazionale.*

**Mariarosaria Taddeo**

Segretario Generale Comitato Etico Mondiale MEVALUATE/VIRTUTE  
Oxford Internet Institute – University of Oxford

<http://rosariataddeo.net>

**Eduardo Marotti**

FOUNDING PARTNER & CEO MEVALUATE HOLDING LTD

**COPYRIGHT DISCLAIMER**

Texts, marks, logos, names, graphics, images, photographs, illustrations, artwork, audio clips, video clips, and software copyrighted by their respective owners are used on these slides for non-commercial, educational and personal purposes only. Use of any copyrighted material is not authorised without the written consent of the copyright holder. Every effort has been made to respect the copyrights of other parties. If you believe that your copyright has been misused, please direct your correspondence to: [mariarosariataddeo@gmail.com](mailto:mariarosariataddeo@gmail.com) stating your position and I shall endeavour to correct any misuse as early as possible.