



the bank of reputation

**“ESIGENZE INSODDISFATTE
DAL RATING DI LEGALITÀ”**

2

Handwritten notes on the left margin, including the name 'ALEGGANO S' and other illegible scribbles.

NATURA DEL RATING

**ESIGENZA INSODDISFATTA
NEL CONTESTO SOCIO-ECONOMICO ATTUALE**

▶ reputazionale

**ESIGENZA SODDISFATTA
DAL RATING DI LEGALITÀ**

▶ di legalità

Esiste sempre più il bisogno di determinare il "GRADO DI FIDUCIA COMPLESSIVO" (REPUTAZIONE) che può essere riposto in un individuo, in una impresa, in una istituzione privata o pubblica. Il Rating di Legalità si limita ad accertare solo alcuni profili di legalità delle imprese.

* Le imprese con Rating di Legalità sono n.102 alla data del 13.03.2014

RICHIEDENTI IL RATING

ESIGENZA INSODDISFATTA NEL CONTESTO SOCIO-ECONOMICO ATTUALE

- ▶ Individui di ogni età
- ▶ Imprese di ogni categoria
- ▶ Enti privati e pubblici

ESIGENZA SODDISFATTA DAL RATING DI LEGALITÀ

- ▶ Imprese con fatturato superiore a € 2 Milioni
- ▶ Imprese iscritte nel Registro delle Imprese da almeno 2 anni
- ▶ Imprese con sede operativa in Italia

In un mercato globalizzato (es. acquisti con aste internazionali online al ribasso) i limiti SOGGETTIVI posti dal Rating di Legalità penalizzano l'efficacia dello strumento.

OGGETTO DEL RATING

ESIGENZA INSODDISFATTA NEL CONTESTO SOCIO-ECONOMICO ATTUALE

1. Penale (nel suo complesso)
2. Fiscale
3. Civile (5 categorie)
4. Lavoro

4.1 Durata attività	4.7 Certificazioni volontarie
4.2 Fatturato	4.8 White List
4.3 Ebit	4.9 Codici etici
4.4 Protocolli di legalità	4.10 Encomi
4.5 Controlli di conformità	4.11 Premi
4.6 Corporate Social Responsibility	4.12 Referenze
	4.13 Articoli stampa, radio/TV
5. Impegno Civile
6. Studi e Formazione (individui)

ESIGENZA SODDISFATTA DAL RATING DI LEGALITÀ

1. Penale (limitato ad alcune fattispecie)
2. Illeciti Antitrust
3. Inadempimenti verso dipendenti o collaboratori
4. Inadempimenti fiscali
5. Inadempimenti finanziari verso la PA
6. Protocolli di legalità
7. Tracciabilità dei pagamenti
8. Controlli di conformità
9. Corporate Social Responsibility
10. White List
11. Codici etici

Il Rating di Legalità NON prende in considerazione tutti gli aspetti (a 360°) che concorrono a definire la reputazione, ivi compresi denunce, querele e provvedimenti giudiziari in genere in qualunque grado di giudizio.

CONDIZIONI PREGIUDIZIALI DI ATTRIBUZIONE DEL RATING

ESIGENZA INSODDISFATTA NEL CONTESTO SOCIO-ECONOMICO ATTUALE

▶ Nessuna

ESIGENZA SODDISFATTA DAL RATING DI LEGALITÀ

1. Nei 2 anni antecedenti la richiesta di rating:
 - ▶ *provvedimenti di condanna inoppugnabili o confermati con sentenza passata in giudicato*
2. Dopo 5 anni dal passaggio in giudicato della sentenza o del provvedimento di condanna:
 - ▶ *non è stata iniziata l'azione penale ai sensi dell'articolo 405 c.p.p. per delitti aggravati ai sensi dell'articolo 7 del decreto-legge 13 maggio 1991, n. 152, convertito dalla legge 12 luglio 1991, n. 203*
 - ▶ *non sono state adottate misure cautelari, misure di prevenzione e non sono stati emessi provvedimenti o sentenze di condanna anche non definitivi ai sensi del presente articolo non sono state adottate misure cautelari*
 - ▶ *totale dissociazione dell'attuale struttura rispetto ai reati accertati in via definitiva*

Le pregiudiziali del Rating di Legalità e la sua natura "on-off" confondono e mettono sullo stesso piano le imprese che non richiedono (volontariamente) il Rating con quelle a cui, invece, il Rating non può essere attribuito per la sussistenza di condizioni pregiudiziali.

TEMPO DI CONCESSIONE DEL RATING

**ESIGENZA INSODDISFATTA
NEL CONTESTO SOCIO-ECONOMICO ATTUALE**

► Immediato

**ESIGENZA SODDISFATTA
DAL RATING DI LEGALITÀ**

► 60-90 giorni

Handwritten notes on the left margin:
W
B
A
H
r
f
m
p
D
p
S
S

TIPOLOGIA DEL RATING

**ESIGENZA INSODDISFATTA
NEL CONTESTO SOCIO-ECONOMICO ATTUALE**

▶ Graduato

**ESIGENZA SODDISFATTA
DAL RATING DI LEGALITÀ**

▶ "On-off" su tre livelli

Il Rating di Legalità attribuisce 1 o 2 o 3 stelletto. Serve un Rating più ampio e distribuito su più tipologie graduate.

Handwritten notes on the left margin:
32 h
KX
n
j
D
W
Admin

Handwritten notes on the left margin:
B
H
K
A
M
P
D
P
S
S

PROFONDITÀ DEL RATING

ESIGENZA INSODDISFATTA NEL CONTESTO SOCIO-ECONOMICO ATTUALE	ESIGENZA SODDISFATTA DAL RATING DI LEGALITÀ
<ul style="list-style-type: none">▶ Dettagliato su più tipologie▶ Visualizzazione delle caratteristiche▶ Download documenti	<ul style="list-style-type: none">▶ Graduato sintetico

Con il Rating di Legalità non è possibile conoscere i dettagli della valutazione.

ESTENSIONE TEMPORALE DEL RATING

**ESIGENZA INSODDISFATTA
NEL CONTESTO SOCIO-ECONOMICO ATTUALE**

**ESIGENZA SODDISFATTA
DAL RATING DI LEGALITÀ**

▶ Storico di almeno 5 anni

▶ Puntuale

Serve un Rating che renda possibile conoscere non solo la reputazione del momento ma anche la storia completa almeno fino ai precedenti 5 anni.

Handwritten notes:
B
h
r
X
h
p
e
D
m

Handwritten notes:
W
p
g
h
m
S

DINAMICITÀ DEL RATING

**ESIGENZA INSODDISFATTA
NEL CONTESTO SOCIO-ECONOMICO ATTUALE**

▶ Aggiornamento continuo

**ESIGENZA SODDISFATTA
DAL RATING DI LEGALITÀ**

▶ Aggiornamento biennale

Il Rating di Legalità è statico e può eventualmente modificarsi ogni 2 anni. Serve più dinamicità per garantire maggiore credibilità del Rating.

ATTESTAZIONI ALLA BASE DEL RATING

**ESIGENZA INSODDISFATTA
NEL CONTESTO SOCIO-ECONOMICO ATTUALE**

- ▶ Certificati e documenti conformi agli originali

**ESIGENZA SODDISFATTA
DAL RATING DI LEGALITÀ**

- ▶ Autocertificazioni

Serve un Rating particolarmente affidabile *ab initio* supportato da attestazioni prodotte da terzi (certificazioni pubbliche e private).

Est
h
l
K
n
just
Don
W
Ch
m
27

TIPOLOGIA DEI CONTROLLI DI VERIDICITÀ DELLE ATTESTAZIONI

ESIGENZA INSODDISFATTA NEL CONTESTO SOCIO-ECONOMICO ATTUALE

- ▶ Professionisti abilitati (Avvocati, Commercialisti, Revisori Legali)
- ▶ Controllo pubblico diffuso da parte di chiunque

ESIGENZA SODDISFATTA DAL RATING DI LEGALITÀ

- ▶ Centralizzati preventivi
- ▶ Centralizzati in occasione di rinnovo

I controlli di professionisti terzi abilitati e di chiunque caratterizzano l'ulteriore affidabilità e incorruttibilità che mancano al Rating di Legalità.

TEMPI DEI CONTROLLI DI VERIDICITÀ DELLE ATTESTAZIONI

ESIGENZA INSODDISFATTA NEL CONTESTO SOCIO-ECONOMICO ATTUALE

- ▶ Continuo e con effetto immediato

ESIGENZA SODDISFATTA DAL RATING DI LEGALITÀ

- ▶ Saltuario *ab initio* e in occasione del rinnovo (biennale)

Serve un Rating affidabile in tempo reale mentre il Rating di Legalità è affidabile a un momento dato, sempre più indietro nel tempo.

ESTENSIONE DEI CONTROLLI DI VERIDICITÀ DELLE ATTESTAZIONI

**ESIGENZA INSODDISFATTA
NEL CONTESTO SOCIO-ECONOMICO ATTUALE**

**ESIGENZA SODDISFATTA
DAL RATING DI LEGALITÀ**

▶ A controllo pubblico diffuso

▶ A campione

Affidabilità parziale del Rating di Legalità.

Handwritten notes:
N
E
h
r
K
W
f
u
e
D
i
n
S
S
S
/

Esigenze insoddisfatte dal Rating di Legalità

NATURA DEL RATING

NATURA E AMBITO DI VALIDITA' DELLA FONTE NORMATIVA

AMBITO TERRITORIALE DI OPERATIVITA'

OGGETTO DEL RATING

RICHIEDENTI IL RATING

CONDIZIONI PREGIUDIZIALI DI ATTRIBUZIONE DEL RATING

TEMPO DI CONCESSIONE DEL RATING

TIPOLOGIA DEL RATING

PROFONDITA' DEL RATING

ESTENSIONE TEMPORALE DEL RATING

DINAMICITA' DEL RATING

ATTESTAZIONI A BASE DEL RATING

TIPOLOGIA DEI CONTROLLI DI VERIDICITA' DELLE ATTESTAZIONI

TEMPI DEI CONTROLLI DI VERIDICITA' DELLE ATTESTAZIONI

ESTENSIONE DEI CONTROLLI DI VERIDICITA' DELLE ATTESTAZIONI

SICUREZZA DELL'ATTRIBUZIONE DEL RATING

BLACK LIST

