



VIRTUTE

Valuable Identity and Reputation
Technologically Unique Trusted Engine

Via Nizza 45 – 00198 Roma c/o Crop News

cropnews.online

mevaluate.com

virtute@cropnews.it

BANCHE E COMPAGNIE ASSICURATIVE

«ITALIA VIRTUTE (Valuable Identity and Reputation Technologically Unique Trusted Engine)»:

- **previene misure di prevenzione e possibili crisi reputazionali correlate all'utilizzo delle schedature [WORLD CHECK](#), ritenute illegali dal Garante per la protezione dei dati personali e dal GIP Tribunale di Milano, che potrebbero violare l'art. 12 della Dichiarazione Universale dei Diritti Umani*;**
- **commuta parte dei costi di compliance in inedito centro di ricavi;**
- **costruisce la granitica esimente delle responsabilità di amministratori e manager per illeciti amministrativi correlati a fatti dipendenti da reato (artt. 24, 25 e 26 D. Lgs. 231/2001).**

(*) *Nessun individuo potrà essere sottoposto ad interferenze arbitrarie nella sua vita privata, nella sua famiglia, nella sua casa, nella sua corrispondenza, né a lesione del suo onore e della sua **reputazione**. Ogni individuo ha diritto ad essere tutelato dalla legge contro tali interferenze o lesioni*

LA PROPOSTA A BANCHE E COMPAGNIE ASSICURATIVE FORMULATA DA ASSOCIAZIONE NON PROFIT CROP NEWS – Cronache Reputazionali Oggettive Personalizzate, EDITORE DELL'OMONIMO PERIODICO ONLINE cropnews.online

Evitare l'intervento penale e amministrativo nell'attività d'impresa (misure di prevenzione)¹ adottando un modello di «prevenzione delle misure di prevenzione»²⁻³.

Consentire alle imprese di operare nel rispetto della Dichiarazione Universale dei Diritti Umani che dispone all'art.12: *Nessun individuo potrà essere sottoposto ad interferenze arbitrarie nella sua vita privata, nella sua famiglia, nella sua casa, nella sua corrispondenza, né a lesione del suo onore e della sua **reputazione**. Ogni individuo ha diritto ad essere tutelato dalla legge contro tali interferenze o lesioni.*

Dunque, al fine di **prevenire sia le misure di prevenzione, sia i drammatici errori della risk intelligence e i correlati danni** subiti da operatori economici e consumatori, si formula la proposta sintetizzata di seguito in soli tre punti.

1. Per **misurare il grado di fiducia meritato dalle controparti** nei rapporti obbligatori banche e compagnie assicurative, invece di usare le schedature fornite da WORLD CHECK⁴⁻⁵⁻⁶ – ritenute illegali dal Garante per la protezione dei dati personali e dal GIP Tribunale di Milano⁷, il cui *modus operandi* potrebbe violare la Dichiarazione Universale dei Diritti Umani (art. 12) che ispira l'operatività dei maggiori istituti tra cui, ad esempio, **BANCA INTESA** – possono aderire senza oneri alla convenzione pubblico-privata «ITALIA VIRTUTE»⁸ per realizzare la strategia nazionale di qualificazione reputazionale digitale, documentata, verificata e tracciabile e proporre alle controparti nei rapporti obbligatori (es. clienti, fornitori, partner, manager⁹, dipendenti¹⁰⁻¹¹⁻¹²) analoga adesione con la richiesta a CROP NEWS del proprio **Rating Reputazionale incontrovertibile** legittimato sia dal GDPR¹³,

(1) [«Il caso ALVIERO MARTINI indica come evolve il concetto di responsabilità aziendale | LCA Studio Legale» \(lcalex.it\)](#)

(2) [PREVENIRE LE MISURE DI PREVENZIONE CON LE BUONE PRASSI DI GESTIONE DELL'IMPRESA PER CREARE UN OSTACOLO SERIO ALLE INFILTRAZIONI MAFIOSE – CONFCOMMERCIO PALERMO](#)

(3) [COMPLIANCE PREVENTIVA ANTIMAFIA, a cura di Giovanni Mottura, Presidente «Commissione Compenso dell'amministratore giudiziario e del coadiutore dell'ANBSC» istituita dal CNDCEC \(in particolare slide 7-17\): Rating Reputazionale Digitalizzato, Documentato e Tracciabile delle controparti nei rapporti obbligatori](#)

(4) [«WORLD CHECK ci scheda a nostra insaputa, è inaffidabile ed è ritenuta operare potenzialmente in modo illegale dal Garante Privacy e dal GIP Tribunale di Milano». Monografia del Prof. Domenico Marino, Università Mediterranea di Reggio Calabria](#)

(5) [«REPUTAZIONE DIGITALE. Siamo tutti schedabili online: il caso World Check». Articolo pubblicato nel periodico AGENDA DIGITALE il 28.09.2023 a firma del Prof. Giovanni Vaia, Università Ca' Foscari Venezia](#)

(6) [World-Check: schedatura, finanza e privacy in Italia. Inchiesta pubblicata da WIRED il 08.10.2024 a firma di Luca Zorloni](#)

(7) [WORLD CHECK: TRIBUNALE DI MILANO – GIP, Ordinanza per la formulazione dell'imputazione a seguito di richiesta di archiviazione non accolta](#)

(8) [Convenzione pubblico-privata promossa dall'ente pubblico CNDCEC con APART, CROP NEWS e MEVALUATE HOLDING Ltd per realizzare la strategia nazionale di qualificazione reputazionale digitale, documentata, verificata e tracciabile e correlata piattaforma «ITALIA VIRTUTE»](#)

(9) [Prefettura: informazione antimafia interdittiva in ragione di omessi controlli sui conviventi di amministratori e manager, anche in outsourcing, da parte di datori di lavoro titolari di appalti pubblici](#)

(10) [«ACCENTURE: Lo studio. Aziende, una miniera in casa conoscere i propri dipendenti fa schizzare in alto i fatturati»](#)

Dallo studio «Decoding Organizational Dna», presentato il 21.01.2019 da Accenture al World Economic Forum di Davos, emerge che 6 addetti su 10 sono disposti a fornire notizie private (es. Rating Reputazionale digitalizzato, documentato, verificato e tracciabile) in cambio di benefici. Il 92% dei dipendenti è favorevole a raccolta dati riguardanti la propria persona e il proprio lavoro, se ciò porta benefici individuali. 4 impiegati su 5 sono convinti che la raccolta di dati attendibili attraverso nuove tecnologie garantirà una maggiore correttezza nei pagamenti e nelle promozioni.

(11) [Verbale Assemblea Sindacale FILLEA CGIL 09.12.2019 con cui i dipendenti della IMMOBILIARE STRASBURGO SRL a Socio Unico Erario \(azienda confiscata alla criminalità organizzata, gestita da ANBSC – MINISTERO DELL'INTERNO\) chiedono a CROP NEWS – con oneri a loro carico – il Rating Reputazionale](#)

(12) [CCNL per il settore dei servizi di ausilio familiare, che prevede il Rating Reputazionale all'art. 6, depositato al CNEL dalla UIL – Federazione Poteri Locali](#)

(13) A norma del GDPR le condizioni di liceità per il trattamento dei dati personali del richiedente il Rating Reputazionale MEVALUATE HOLDING Ltd elaborato dall' algoritmo proprietario e pubblicato da CROP NEWS sono le seguenti.

Art. 6 (Liceità del trattamento), comma 1, lettere a) e b):

1. il trattamento dei dati – compresi i certificati pubblici (es.: casellario giudiziale; carichi pendenti; misure di prevenzione; iscrizione nel registro delle notizie di reato) e privati (es.: attestazione relativa a una prestazione lavorativa) – conferiti volontariamente dal soggetto interessato a richiedere il proprio Rating Reputazionale o a conoscere quello altrui è necessario per poter dare seguito alla sua richiesta e, quindi, per consentire al Titolare del trattamento dei dati di eseguire il contratto di cui l'interessato è parte e/o di eseguire le misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso;
2. il trattamento dei dati consistenti nella rappresentazione alfanumerica del Rating Reputazionale richiesto è invece effettuato in base al preventivo consenso esplicito dell'interessato, formalizzato successivamente alla piena conoscenza e sperimentazione sia dello schema esecutivo dell'algoritmo che lo determina, sia delle correlate funzioni euristiche – costantemente sviluppate e raffinate –, anche con simulazioni idonee a esemplificare l'incidenza sul Rating Reputazionale dei "pesi" attribuiti ai vari fatti dell'esistenza di persone fisiche e giuridiche.

Art. 9 (Trattamento di categorie particolari di dati personali)

Art. 10 (Trattamento dei dati personali relativi a condanne penali e reati), in combinato disposto con l'art. 2-octies, D. Lgs. 196/2013 (Principi relativi al trattamento di dati relativi a condanne penali e reati).

Art. 85 (Trattamento e libertà d'espressione e di informazione).

sia dal *case study* ANBSC – Agenzia nazionale per l'amministrazione e la destinazione dei beni sequestrati e confiscati alla criminalità organizzata (vigilata dal MINISTERO DELL'INTERNO)¹⁴, sia dai Dicasteri dell'INTERNO e dell'ISTRUZIONE E DEL MERITO¹⁵, sia dall'[Ordinanza Corte di Cassazione, I^a Sezione Civile, n. 28358/2023, pubblicata il 10 ottobre 2023](#)¹⁶, sia dalla [legge sull'Intelligenza Artificiale \(AI\) approvata dal Parlamento Europeo](#). Così promuovendo la [legalità conveniente](#) e i correlati [vantaggi economici](#) che caratterizzano la strategia nazionale di qualificazione reputazionale digitale, documentata, verificata e tracciabile [ITALIA VIRTUTE \(Valuable Identity and Reputation Technologically Unique Trusted Engine\)](#)⁸⁻¹⁷, **referenziata da istituzioni pubbliche e private**¹⁸.

Altresì, le imprese possono proporre alle controparti l'adozione della speciale **clausola contrattuale CROP NEWS** in funzione di **deterrenza di illeciti e inadempimenti**¹⁹, determinando la **deflazione del contenzioso** eccessivamente elevato in Italia e considerato elemento frenante dello sviluppo.

2. Detto [Rating Reputazionale incontrovertibile](#) consiste in una valutazione complessiva dei profili penale, fiscale, civile, lavoro e impegno civile, studi e formazione (solo per individui) di operatori economici e consumatori sulla base di [certificati pubblici e documenti](#)²⁰⁻²¹, richiesti e ritirati su delega degli interessati ([nessuna violazione del GDPR](#)¹³) da KONSUMER ITALIA – ETS che incarica [nuovi professionisti](#) (RAM – Reputation Audit Manager o RATER – Reputation And Trust Expertise Representative) [formati e qualificati](#) ai sensi della legge 4/2013 da [APART](#), vigilata dal MIMIT, [con le risorse \(fino a 147 Mio EUR entro il 2026\) del FONDO per la REPUBBLICA DIGITALE](#)²²⁻²³⁻²⁴⁻²⁵⁻²⁶⁻²⁷, promosso da ACRI, PCM – Dipartimento per la Trasformazione Digitale e MEF [ai sensi della L. 233/2021 \[Disposizioni urgenti per l'attuazione del Piano nazionale di ripresa e resilienza \(PNRR\) e per la prevenzione delle infiltrazioni mafiose\]](#).

Il [«Fact Report»](#)²⁸⁻²⁹ del [Rating](#), attraverso l'omonimo periodico online è conoscibile con la **modalità «pubblico»** da tutti i [soci-utenti della users community CROP NEWS](#) oppure con la **modalità «privato»** sia dalla banca / compagnia assicurativa, sia – a discrezione del socio-utente della users community CROP NEWS – da altre sue controparti disponibili a garantirgli [vantaggi economici](#) in funzione dell'inedito, documentato²⁰⁻²¹, [innovativo e qualificato patrimonio informativo](#) reso disponibile volontariamente ([nessuna violazione del GDPR](#)¹³) per **definire il grado di fiducia meritato incontrovertibilmente** in tutti i rapporti obbligatori o nelle relazioni personali. Più utile e affidabile anche [rispetto al Rating di Legalità AGCM \(benchmarking in 20 slide\)](#) valutato inattendibile (perché elaborato su autocertificazioni), inefficace, limitato (solo per imprese con almeno 2 anni di attività e ricavi superiori a 2 Mio EUR) e statico (validità 2 anni).

(14) [Case study ANBSC \(vigilata dal MINISTERO DELL'INTERNO\) in ordine al Rating Reputazionale MEVALUATE / CROP NEWS relativo agli stakeholder dell'impresa confiscata Immobiliare Strasburgo Srl in Liquidazione. illustrato nel libro «AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO GIUDIZIARIO Prevenzione e bonifica dell'infiltrazione mafiosa nelle imprese», capitolo 4, paragrafo 3.3., pagg. 433-442, edito da Giuffrè Francis Lefebvre](#)

(15) [Buone pratiche inaugurate dai Dicasteri dell'INTERNO e dell'ISTRUZIONE E DEL MERITO in ordine al progetto «EUROPA VIRTUTE» caratterizzato dal Rating Reputazionale](#)

(16) [«AI via Italia Virtute. La Cassazione dice sì al rating reputazionale elaborato dall'algoritmo umanizzato di Mevaluate Holding. PRIVACY Una sentenza storica per il mercato della fiducia Per il Garante ledeva la dignità della persona ma i giudici hanno cassato il provvedimento». Articolo dell'Av. Luciano Mariani](#)

(17) [Estratto dalla rassegna stampa VIRTUTE](#)

(18) [Referenze MEVALUATE HOLDING, socio fondatore delle partecipate non profit APART e CROP NEWS](#)

(19) [Abbatere inadempimenti e perdite su crediti: clausola contrattuale CROP NEWS nei rapporti obbligatori](#)

(20) [Elenco certificati e documenti individui](#)

(21) [Elenco certificati e documenti enti e imprese](#)

(22) [FONDO per la REPUBBLICA DIGITALE](#)

(23) [Protocollo d'Intesa per le modalità d'intervento del FONDO per la REPUBBLICA DIGITALE](#)

(24) [Bando sperimentale FUTURA](#)

(25) [«ODG – Occupazione Digitale Giovani»: innovativo programma di qualificazione per RAM e RATER in funzione di ITALIA VIRTUTE](#)

(26) [Delibera di finanziamento del FONDO per la REPUBBLICA DIGITALE 27.03.2023 relativa al progetto «ODG – Occupazione Digitale Giovani»](#)

(27) [Post FONDO per la REPUBBLICA DIGITALE del 11.05.2023 e del 30.03.2023](#)

(28) [Fact Report Rating Reputazionale PERSONA FISICA con certificati \(esemplificazione autorizzata da Dott. Giovanni Mottura, commercialista, amministratore giudiziario, Presidente ATAC SpA, Gruppo ROMA CAPITALE, già Amministratore Unico\)](#)

(29) [Fact Report Rating Reputazionale PERSONA GIURIDICA con certificati \(esemplificazione autorizzata da Società Agricola Suvignano Srl, controllata da Ente Terre Regionali Toscane, 100% REGIONE TOSCANA\)](#)

In ordine alla inattendibilità del [Rating di Legalità AGCM \(benchmarking in grafico\)](#), a mero titolo esemplificativo, si richiama il caso dell'attribuzione di detto Rating di Legalità AGCM alle imprese **QUI! GROUP**, anche dopo il loro **fallimento** per debiti al 30 luglio 2018 di **325 Mio EUR dichiarato il 06.09.2018**, anche dopo le indagini per bancarotta fraudolenta e falso in bilancio della Procura della Repubblica di Genova, anche dopo che il suo proprietario Gregorio Fogliani fin dal 2002 era indicato nelle relazioni di DIA e DNA (pubblicate dalla stampa e agli atti di interrogazioni parlamentari) come esponente di spicco della 'Ndrangheta a Genova³⁰⁻³¹⁻³²⁻³³⁻³⁴⁻³⁵. A riguardo si evidenzia che **8 Mio EUR** sono stati versati dalla multinazionale **PriceWaterhouseCoopers (PWC)** per i revisori indagati nell'ambito dell'inchiesta sul fallimento della QUI! GROUP, la società di buoni pasto e fallita con un **passivo definitivamente accertato di circa 600 Mio EUR**. La cifra è stata versata quale risarcimento per poter consentire ai revisori indagati l'accesso al patteggiamento. È quanto emerso nel corso dell'udienza preliminare per il crack della società³⁶.

3. Banche e compagnie assicurative possono dunque aderire alla convenzione pubblico-privata «ITALIA VIRTUTE»⁸ sia per **commutare parte dei costi di compliance in inedito centro di ricavi**³⁷, sia per offrire alle rispettive controparti (es. clienti, fornitori, partner, manager⁹, dipendenti¹⁰⁻¹¹⁻¹²) **il controllo della rispettiva reputazione e la remunerazione economica**³⁸ (esclusivamente a carico di CROP NEWS) **per i dati e i documenti**²⁰⁻²¹ eventualmente e facoltativamente **resi disponibili in funzione sia di garanzia nei rapporti obbligatori, sia di costruzione della granitica esimente delle responsabilità di amministratori e manager** per illeciti amministrativi correlati a fatti dipendenti da reato (artt. 24, 25 e 26 D. Lgs. 231/2001), come esemplificato dal **caso UniCredit / Andrea Bulgarella**³⁹.

In conclusione, *extrema ratio*, banche e compagnie assicurative – valutati i rischi di violazione sia del GDPR¹³ per illecito trattamento dati di cui al provvedimento del GIP Tribunale di Milano⁷, sia della Dichiarazione Universale dei Diritti Umani (art. 12) – potrebbero continuare ad usare le schedature WORLD CHECK⁴⁻⁵ solo inizialmente e, in ogni caso, limitatamente alle controparti che rifiutano la proposta di richiedere a CROP NEWS il proprio [Rating Reputazionale incontrovertibile](#) e di autorizzarle contestualmente sia a conoscere il correlato «Fact Report»²⁸⁻²⁹, sia ad archiviare digitalmente tutti i certificati pubblici²⁰⁻²¹ e i **documenti che concorrono alla determinazione del Rating, aggiornati entro 30 giorni da ogni intervenuta variazione negativa**⁴⁰ e comunque con cadenza annuale.

A proposito delle vicende giudiziarie in cui è coinvolta WORLD CHECK⁴, a mero titolo esemplificativo è particolarmente utile la lettura della monografia del prof. Domenico Marino, dell'articolo di stampa del prof. Giovanni Vaia e dell'inchiesta giornalistica WIRED firmata da Luca Zorloni di cui ai link rispettivamente in note nn. 4, 5, 6.

(30) [QUI! GROUP: esempio di esigenze insoddisfatte del Rating di Legalità AGCM](#)

(31) [A\) Rating di Legalità AGCM per QUI! GROUP di GREGORIO FOGLIANI, sospetto affiliato alla 'Ndrangheta](#)

(32) [B\) QUI! GROUP 18.09.2013: Per DIA e DNA GREGORIO FOGLIANI è un esponente della 'Ndrangheta \(pagg. 9-14\)](#)

(33) [C\) Senato, Aula 09.02.2012: LANNUTTI al Ministro dell'interno. Seduta n. 673](#)

(34) [D\) QUI! GROUP 27.03.2012: articolo del portavoce Opus Dei tenta di riabilitare GREGORIO FOGLIANI](#)

(35) [E\) QUI! GROUP 24.02.2014: LA QUESTIONE FOGLIANI DAL WEB AL TERRITORIO](#)

(36) [«Fallimento QUI! GROUP, i revisori versano 8 milioni per poter accedere al patteggiamento: articolo de IL SECOLO XIX»](#)

(37) 8% di tutti i ricavi provenienti dai [servizi di Rating Reputazionale incontrovertibile](#) richiesti a CROP NEWS con il tracking code attribuito all'IMPRESA.

(38) Domenico Marino, professore di politica economica all'università di Reggio Calabria, componente della task force per le applicazioni dell'intelligenza artificiale alla pubblica amministrazione dell'AGID – Agenzia per l'Italia Digitale (Presidenza del Consiglio dei Ministri), ha dichiarato: «Il rating reputazionale genera **un ologramma imm modificabile che si sostanzia in un "passaporto reputazionale"**, libera espressione della democrazia liberale che si fonda sulla libertà di critica e sulla necessità della verifica. Ogni volta che un utente (al contempo socio dell'associazione non profit CROP NEWS) interroga il sistema e paga per conoscere il rating della controparte, il titolare del rating – che è proprietario dei dati sensibili e giudiziari necessari alla sua determinazione – riceve da CROP NEWS un "contributo compensativo" pari al 15% di quanto è stato pagato. Questa è **un'autentica rivoluzione** destinata a cambiare la storia del [mercato delle Big Tech dove la merce sono i nostri dati](#). È stato stimato che il valore medio, per anno, di tutti i dati di un individuo è di 289,19 dollari. Dunque, risulta assolutamente vantaggiosa e congrua la **remunerazione che la users community CROP NEWS riconosce ai soci-proprietari dei dati** (comprovati dai relativi certificati e documenti) in misura del 15% di quanto pagato da chiunque interessato a conoscerli». È quindi il fatto stesso di richiedere e promuovere il proprio Rating Reputazionale che genera ricavi. Inoltre, il Rating Reputazionale determina per la controparte un abbattimento dei rischi conseguente alla disponibilità del documentato patrimonio informativo senza alcun onere e ciò logicamente rende possibili **sconti e facilitazioni per accesso al credito, stipula di polizze assicurative, locazioni, acquisto di beni e servizi con pagamenti dilazionati**.

(39) [Il caso UniCredit / Andrea Bulgarella](#)

(40) [Regolamento CROP NEWS, Sezione IV. Profilo reputazionale a favore di sé stesso, lettera B., punto g.](#)