



RATING REPUTAZIONALE
MEVALUATE/ITALIA VIRTUTE

RATING DI LEGALITÀ
AGCM

NATURA E AMBITO

Rating REPUTAZIONALE: determina il grado di fiducia complessivo di un soggetto analizzando 5 diversi aspetti (penale, fiscale, civile, lavoro e impegno civile, studi e formazione, quest'ultimo solo per individui)
I comportamenti negativi pregressi sono sempre rilevanti, anche se attenuati dal decorso del tempo in assenza di recidiva.



Rating di LEGALITÀ: accerta solo alcuni aspetti di legalità dell'impresa
Può essere rilasciato senza alcuna annotazione negativa se sono decorsi 5 anni dal passaggio in giudicato della sentenza di condanna; 3 anni dal passaggio in giudicato della sentenza di applicazione della pena su richiesta delle parti; 2 anni dalla irrevocabilità del decreto penale di condanna. Dunque, i comportamenti negativi pregressi diventano irrilevanti e non conoscibili con grave danno per i terzi che sono impossibilitati a stimare il correlato grado di fiducia meritato dalla controparte.



VALIDITÀ, OPERATIVITÀ E ONEROSITÀ: mondo, a pagamento (costi modesti)

VALIDITÀ, OPERATIVITÀ E ONEROSITÀ: Italia, gratuito ma può necessitare di consulenze specialistiche onerose (es. i. [PWC: rating di legalità](#); ii. [BILANCIARSI: rating di legalità](#))

UTILIZZATORI: individui di ogni età imprese di ogni categoria enti privati e pubblici

UTILIZZATORI: imprese con fatturato superiore a € 2 Mln, iscritte nel Registro delle Imprese da almeno 2 anni, con sede operativa in Italia

CARATTERISTICHE

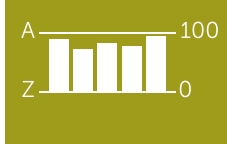
TEMPI DI RILASCIO: 10 giorni, prorogabili

10

60

TEMPI DI RILASCIO: 60 giorni, prorogabili

TIPOLOGIA: rating graduato, distribuito su 5 tipologie, ciascuna graduata da A a Z o da 0 a 100

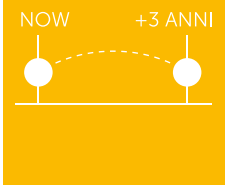


TIPOLOGIA: rating "on-off" su tre livelli con giudizio sintetico

Nessuna possibilità di visualizzare certificati e documenti in quanto rilasciato solo su autocertificazioni.

ESTENSIONE E AGGIORNAMENTO: storico su 5 anni, aggiornamento continuo

Il download dei certificati pubblici consente di conoscere tutti i provvedimenti definitivi di condanna di cui non si perde traccia. Il richiedente il rating ha l'obbligo di comunicare eventuali variazioni pregiudizievoli entro 30 giorni. L'eventuale inottemperanza è rilevata entro massimo 11 mesi, in occasione del rinnovo annuale dei certificati pubblici, e in tal caso il soggetto viene inserito in "grey list" accessibile gratuitamente dagli utenti che possono stimarne il potenziale ingannevole e la correlata inaffidabilità.



ESTENSIONE E AGGIORNAMENTO: puntuale con aggiornamento triennale

Obbligo di comunicare perdita di requisiti premiali e annotazioni rilevanti ex art. 10, c. 3, del Regolamento entro 30 giorni, ma in caso di rilevata inottemperanza il rating è mantenuto (sia pur ridotto alla misura minima di 1 stella). Insomma, invece di costituire motivo ostativo al rilascio, chi mente all'AGCM (omettendo l'aggiornamento di informazioni pregiudizievoli) ottiene comunque il rating di legalità. È evidente il grave danno per i terzi interessati a conoscere il rating di legalità delle controparti al fine di stimarne il grado di fiducia meritato.

SICUREZZA

ATTESTAZIONI: certificati e documenti conformi agli originali



ATTESTAZIONI: autocertificazioni

CONTROLLI: ibridi, universali, continui e con effetto immediato, effettuati da algoritmo e professionisti qualificati (ex l. 4/2013, vigilanza MIMIT) all'inizio e da chiunque poi (controllo pubblico diffuso)



CONTROLLI: eventuali sulla sussistenza dei requisiti dichiarati (art. 13, c. 3 e 4 del Regolamento), verifiche ANAC solo per quanto di competenza (art. 14 Regolamento), a campione (art. 22 Regolamento: la Guardia di Finanza effettua accertamenti solo sul 10% delle imprese in possesso del rating e limitatamente ai profili di rilevanza fiscale e contributiva)

ATTRIBUZIONE: automatica, con algoritmo "umanizzato" (trasparente, inclusivo, imparziale) e supervisione umana



ATTRIBUZIONE: attività umana
[Esempio di esigenze insoddisfatte del Rating di Legalità AGCM](#)