



REPUTAZIONE: UNA NUOVA MONETA DA SPENDERE

CROP NEWS: il primo Sistema Digitale di Qualificazione Reputazionale.
Valorizzazione delle informazioni qualitative in un rating reputazionale.



Agenda

1. L'asset "reputazione"
2. Le esigenze aziendali
3. Mevaluate Holding (Socio Fondatore CROP NEWS ONLUS e APART) e il progetto europeo VIRTUTE
4. Il rating reputazionale: la soluzione CROP NEWS
5. L'approccio operativo proposto

1. L'asset "reputazione"

La **reputazione** di un soggetto (una persona, un'istituzione, un'azienda e così via) è la considerazione, o la stima, di cui questo soggetto gode nella società. Il termine reputazione ha valenza neutra: si può cioè godere di una buona o di una cattiva reputazione.

**"It takes 20 years to build a reputation
and five minutes to destroy it"**

Warren Buffett, Chairman & CEO Berkshire Hathaway Inc

1. L'asset "reputazione"

La reputazione di un'organizzazione discende in larga misura dalla reputazione dei soggetti con cui stabilisce rapporti contrattuali, di collaborazione, di associazione, ecc.



di fondamentale importanza è quindi
SAPERE CHI SI È E CHI SI HA DI FRONTE

E nel contesto socio-economico attuale, le valutazioni delle aziende in merito alla propria controparte dovrebbero basarsi su un set di informazioni che



consenta di assicurare:

- l'efficienza, la semplificazione e la standardizzazione dei processi aziendali
- la compliance a normative e regolamenti (es. D. Lgs. 231/01, D.Lgs. 231/07, L. 190/12, ...)



vada al di là della situazione finanziaria e della struttura societaria della controparte, divenendo ormai imprescindibile disporre di informazioni affidabili su aspetti etico-comportamentali e reputazionali

2. Le esigenze aziendali

Le esigenze aziendali a fronte delle quali applicare il rating reputazionale sono state raccolte e confermate da Mevaluate Holding (Socio Fondatore CROP NEWS ONLUS e APART) mediante le attività del **Gruppo di Ricerca e Sviluppo in Collaborazione Pubblico-Privato**, costituito dalla stessa Mevaluate Holding nel 2014, che ha analizzato le caratteristiche della piattaforma reputazionale e formulato suggerimenti per possibili miglioramenti ed integrazioni del servizio.

Al Gruppo hanno partecipato:

- **CCASGO – Comitato di Coordinamento per l’Alta Sorveglianza delle Grandi Opere** (organismo pubblico multidisciplinare coordinato dal Ministero dell’Interno e partecipato da 10 Amministrazioni Centrali dello Stato)
- **Consorzio Customer to Business Interaction – CBI** (facente capo all’Associazione Bancaria Italiana)
- **PwC** in qualità di coordinatore dei lavori
- alcune aziende di rilievo nazionale ed internazionale (**Alstom, ANAS, Calcestruzzi, CMC – Cooperativa Muratori e Cementisti Ravenna, ILVA, SISAL**).

2. Le esigenze aziendali

Le esigenze informative delle aziende possono interessare diversi processi, di business o di supporto, alcuni dei quali ricadono in tutto o in parte nella gestione di terzi:

PROCESSI INTERNI

Acquisti

- **Qualifica e classificazione** fornitori, appaltatori, collaboratori, consulenti, ecc.
- **Valutazione dei partecipanti a gare**
-

HR

- **Selezione del personale** in un processo di assunzione/ricerca di collaboratori
- **Verifiche periodiche** sul personale in forza
-

Finance

- **Monitoraggio flussi finanziari**
- **Verifica della clientela** ai fini antiriciclaggio
- **Verifica dell'identità digitale**
-

Commerciale

- **Qualifica e classificazione** clienti, agenti, distributori, ecc.
- **Due diligence** su business partners
- **Monitoraggio periodico** dell'affidabilità delle controparti strategiche
-

PROCESSI IN PARTE ESTERNI

Outsourcing

- **Qualifica e valutazione** delle controparti da parte dell'outsourcer a cui ho delegato attività quali la gestione di aspetti ICT, legali, payroll, ecc.

Partnership

- **Qualifica e valutazione** delle controparti da parte di partners in **joint ventures, associati in partecipazione**, ecc.

Franchising

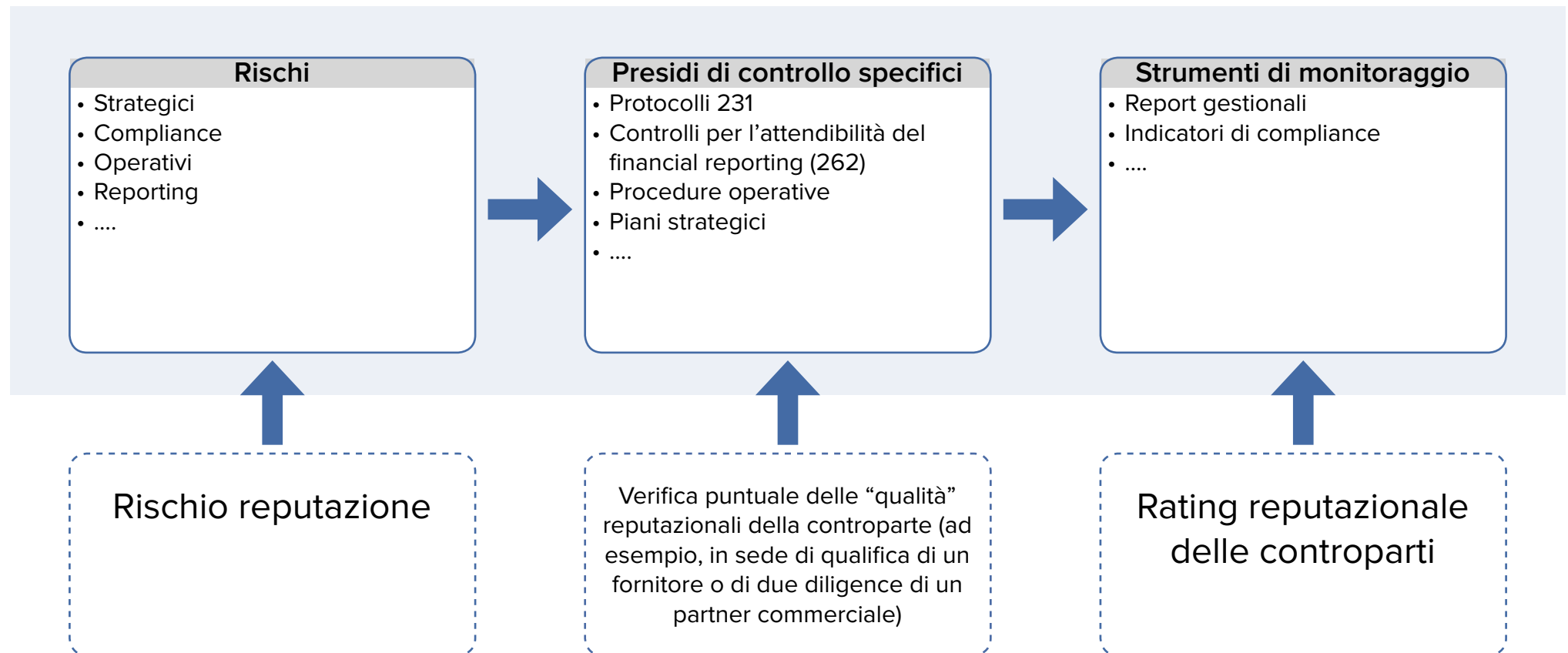
- **Qualifica e valutazione** delle controparti da parte di **agenti della rete di vendita, gestori di punti vendita**, ecc.



Alcuni di tali soggetti potrebbero anche operare in nome e/o per conto dell'azienda o utilizzare il brand dell'azienda

2. Le esigenze aziendali

Sistema di gestione dei rischi e presidi di controllo



Aspetti che, nell'ambito del complessivo sistema di controllo interno, possono supportare la costruzione dell'esimente in procedimenti ex D.Lgs. 231/01

3. Mevaluate Holding e il progetto europeo VIRTUTE

Il “SISTEMA VIRTUTE” intende **misurare e dare valore universale alla reputazione reale, a 360°, di individui, imprese ed enti attraverso un rating europeo indipendente**, assegnando ai RAM (Reputation Audit Manager) il ruolo di garanti della serietà e imparzialità del processo di attribuzione del rating.

Il rating determina vantaggi per la prevenzione dei rischi e per la sicurezza:

- **rende più efficaci ed efficienti le verifiche di affidabilità delle controparti**, semplifica la gestione, aumentando la trasparenza dei processi di selezione, controllo e monitoraggio, ottimizza il profilo di clienti, fornitori, business partner e aspiranti tali;
- **facilita l’attuazione operativa dei requisiti delle normative in materia di antiriciclaggio, responsabilità amministrativa delle imprese e anticorruzione;**
- **costituisce un presidio concreto a fronte dei fenomeni di ingegneria reputazionale.**

3. Mevaluate Holding e il progetto europeo VIRTUTE

“VIRTUTE – THE BANK OF REPUTATION” è un progetto europeo di ricerca e innovazione, a guida MEVALUATE Holding (Socio Fondatore CROP NEWS ONLUS e APART), finalizzato alla **definizione di un rating reputazionale a valenza europea** cui partecipano tra gli altri:

- **Ministero dell’Interno**, con la Polizia Postale e delle Comunicazioni
- **Ministero dell’Economia e delle Finanze** con il Dipartimento del Tesoro, la Divisione V – Prevenzione dell’Utilizzo del Sistema Finanziario per fini illegali

In rappresentanza di altri Paesi partecipano enti pubblici quali l’austriaca **BUNDESBESCHAFFUNG GN/BH (BBG)**, equivalente della italiana centrale pubblica di acquisti CONSIP, la rumena **ANRMAP**, equivalente all’italiana A.N.AC. – Autorità Nazionale Anti-Corruzione.

4. Il rating reputazionale: la soluzione CROP NEWS

Uno strumento operativo funzionale alla gestione e monitoraggio del rischio reputazionale è costituito da **CROP NEWS** che ha sviluppato, **applicando metodologie PwC**, la prima Infrastruttura Digitale per la Qualificazione Reputazionale, coerentemente anche con i requisiti previsti dal Progetto europeo VIRTUTE.

CARATTERISTICHE DEL RATING

La valutazione della reputazione è sintetizzata con un rating, suddiviso nelle seguenti componenti:

- per le imprese: penale, fiscale, civile, lavoro e impegno sociale;
- per gli individui: penale, fiscale, civile, lavoro e impegno sociale, studi e formazione.

Il rating è determinato attraverso un **algoritmo proprietario**.

Il Rating Reputazionale CROP NEWS è dato nella **forma A-A-A-100-100**

I Sub-Rating Penale, Fiscale e Civile sono espressi con lettere dalla A alla Z. I Sub-Rating Studi e Formazione (solo per individui) e Lavoro e Impegno sociale sono espressi nella forma da 100 a 0.

4. Il rating reputazionale: la soluzione CROP NEWS

VISION

- ➔ Contribuire alla creazione di un mondo migliore, più sano, proficuo e stabile nelle relazioni personali e giuridiche, dove intelligenze, capability e spiritualità vengono riconosciute e valorizzate, tutelando contemporaneamente la collettività da delinquenti e incompetenti, aumentando prevenzione e sicurezza.

MISSION

- ➔ Misurare la reputazione trasformandola da percezione soggettiva a dato oggettivo, e quindi in un nuovo asset per tutti e per sempre, identificando così il grado di fiducia per individui, aziende ed enti e trasformandolo in Rating Reputazionale documentato.

4. Il rating reputazionale: la soluzione CROP NEWS

VALORI CROP NEWS

- ➔ **Legalità.** Il Sistema CROP NEWS contribuisce a contrastare l'ingegneria reputazionale (cioè la reputazione costruita su misura e su ordinazione che, ostacolando la ricostruzione della vera identità personale, costituisce una forma di "riciclaggio identitario della persona"). Consente alle aziende di ottimizzare la compliance per la prevenzione di reati societari. E' un efficace strumento contro corruzione, riciclaggio e infiltrazioni criminali. Smaschera le false reputazioni e, più in generale, chi dichiara il falso per ottenere vantaggi personali o professionali, tutelando la collettività da incompetenti e malintenzionati.
- ➔ **Meritocrazia.** Il Sistema CROP NEWS contribuisce a diffondere una cultura della valutazione basata su legalità, qualità e meritocrazia, che eviti di commettere errori nella scelta di individui, aziende ed enti in cui riporre la propria fiducia.
- ➔ **Oggettività.** Verba volant, scripta manent: il Sistema CROP NEWS è oggettivo, poiché restituisce un Rating basato esclusivamente su documenti, disinnescando completamente il potere delle dicerie.
- ➔ **Democraticità.** Il Sistema CROP NEWS è democratico, poiché si avvale del controllo pubblico diffuso, assicura il diritto di replica per tabulas e tutela le fasce più deboli garantendone l'accesso ai servizi.
- ➔ **Universalità.** Il Sistema CROP NEWS è universale e applicabile a tutto il mondo, grazie al Codice della Reputazione Universale e al lavoro del Comitato Etico Mondiale, costituito da personalità del mondo istituzionale, accademico e professionale.

4. Il rating reputazionale: la soluzione CROP NEWS

COS'È E COME FUNZIONA CROP NEWS

- ➔ CROP NEWS è la prima Banca della Reputazione, l'Infrastruttura Digitale di Qualificazione Reputazionale.
- ➔ CROP NEWS è l'unica piattaforma Cloud (startup in Italia) che pubblica profili reputazionali formalmente sollecitati da appaltatori, clienti e lavoratori a garanzia di committenti, fornitori e datori di lavoro, quindi con nessun problema di privacy.
- ➔ I dati pubblicati da CROP NEWS vengono elaborati dall'algoritmo proprietario (Mevaluate Holding, Socio Fondatore CROP NEWS e APART) che restituisce un Rating Reputazionale suddiviso in 5 categorie: Penale, Civile, Fiscale, Lavoro e Impegno Sociale, Studi e Formazione (solo per individui), consultabile online a pagamento e rappresentato nella forma A-A-A-100-100.
- ➔ Il Rating reputazionale si basa su informazioni supportate da documenti forniti dall'interessato e verificati dal RAM (Reputation Audit Manager) che può essere coadiuvato dal RATER (Reputation And Trust Expertise Representative).

4. Il rating reputazionale: la soluzione CROP NEWS

ELEMENTI FONDANTI

➔ SOLO DOCUMENTI

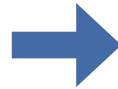
- Il Rating Reputazionale sintetizza le **informazioni contenute esclusivamente in documenti** rilasciati da soggetti terzi rispetto all'azienda / ente / individuo che ha creato il profilo reputazionale pubblicato da CROP NEWS (es: certificati carichi pendenti e del casellario giudiziale, DURC, abilitazioni professionali, certificazioni di qualità degli impianti, ecc.)
- Tra i diversi strumenti a garanzia dell'autenticità dei documenti, c'è l'istituzione della **figura del RAM (Reputation Audit Manager) che certifica la genuinità dei documenti**

➔ FATTORE TEMPO

- Il rating può variare per l'aggiunta di **nuovi documenti** (es: se un carico pendente si trasforma in una sentenza definitiva di condanna, il subrating penale peggiorerà)
- Il sistema segnala all'utente se un documento inserito è in scadenza
- In caso di ritardo nell'inserimento di aggiornamenti ai documenti iniziali l'utente viene inserito nella **gray list**
- Il rating tiene in considerazione il **trascorrere del tempo** (es: una sentenza di condanna inflitta 10 anni fa, con pena interamente scontata, avrà un peso negativo sul sub-rating penale inferiore rispetto ad un'analogha sentenza inflitta più recentemente)

4. Il rating reputazionale: la soluzione CROP NEWS

**BENEFICI PER
AZIENDE ED ENTI**



**CROP NEWS trasforma
la compliance da costo
a ricavo:**

- ribalta sugli interlocutori gli oneri per la creazione del profilo reputazionale e per la richiesta della query
- riconosce royalties ad aziende ed enti che adottano il Sistema CROP NEWS

- Strumento a **supporto della valutazione delle controparti** (fornitori, clienti, business partner, appaltatori, distributori, aspiranti dipendenti, ecc.).
- **“Biglietto da visita”** per qualificarsi e distinguersi con le proprie controparti.
- **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 partecipanti a gare d’appalto private.

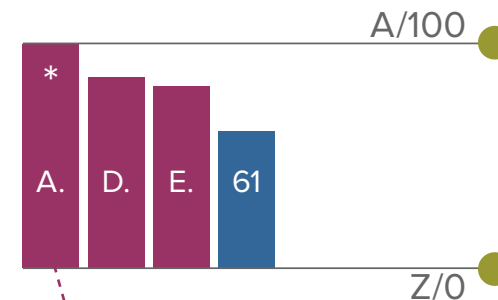
Fattore di valutazione analogo è stato implementato il 18 aprile 2016 dal legislatore: Mevaluate è strumento disponibile e funzionale per introdurre le **“misure di premialità connesse a criteri reputazionali basati su parametri oggettivi e misurabili”** previste dal nuovo Codice degli Appalti (*)

(*) D.Lgs 50/2016 (Nuovo Codice degli Appalti), art. 83, comma 10 (“sistema di premialità-penalità delle imprese basato su criteri reputazionali valutati secondo parametri oggettivi e misurabili”)

4. Il rating reputazionale: la soluzione CROP NEWS



me



PROVVEDIMENTI DEFINITIVI

AVETE PROVVEDIMENTI DEFINITIVI A CARICO?

NO SI

AGGIUNGI DETTAGLI

CONFERMA

- PENALE**
- PROVVEDIMENTI DEFINITIVI
- CARICHI PENDENTI
- FISCALE E CONTRIBUTIVA
- CIVILE
- ATTIVITA' LAVORATIVA E IMPEGNO CIVILE

CERTIFICATO ANAGRAFE DELLE SANZIONI AMMINISTRATIVE DIPENDENTI DA REATO (CASELLARIO GIUDIZIALE)

DATA DEL CERTIFICATO

27 3 2017

UPLOAD DEL CERTIFICATO

SFOGLIA nessun file selezionato

CONFERMA

4. Il rating reputazionale: la soluzione CROP NEWS

Il Rating Reputazionale è stato **sviluppato in un'ottica coerente con gli obiettivi perseguiti dal Rating di Legalità** gestito dall'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato (AGCM), **ma nell'intento di essere maggiormente fruibile** per aziende, enti ed individui.

BENEFICI DEL RATING REPUTAZIONALE PUBBLICATO DA CROP NEWS RISPETTO AL RATING DI LEGALITÀ



- **Affidabilità delle informazioni**, non solo autocertificazioni
- **Informazioni aggiornate**, in linea con la reale situazione della controparte >> il rating di legalità ha valenza 2 anni
- **Disponibilità immediata delle informazioni** >> il processo di rilascio del rating reputazionale dura poche settimane dalla richiesta
- **Ampiezza delle informazioni disponibili**, che vanno oltre il profilo di legalità della controparte
- **Disponibilità di informazioni su su individui ed enti privati e pubblici** (non solo imprese con alcune caratteristiche)
- **Disponibilità di un rating sintetico**, ma in cui ogni parametro è espresso da una scala di valutazione ampia
- **Informazioni che tengono conto della storia della controparte** e del fattore “tempo” e non solo della situazione esistente in un determinato momento

4. Il rating reputazionale: la soluzione CROP NEWS

Un'apposita **clausola contrattuale** può essere adottata da committenti / fornitori / datori di lavoro nei contratti con i rispettivi fornitori / clienti / dipendenti determinando la **diffusione virale di CROP NEWS** che rende disponibile un formidabile strumento di **deterrenza degli inadempimenti contrattuali**, determina il **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:

“Lavoratore in somministrazione / Dirigente / Dipendente / Appaltatore / Fornitore / Professionista / Cliente / Conduttore, con la sottoscrizione del presente contratto acconsente sin d’ora, prestando espressa e irrevocabile autorizzazione, a che l’IMPRESA nella sua qualità di utilizzatore di lavoro in somministrazione) / Datore di lavoro / Committente / Cliente / Proprietaria di immobile in locazione che rilevi inadempimento del Lavoratore in somministrazione / Dirigente / Dipendente / Appaltatore / Fornitore / Professionista / Cliente / Conduttore alle obbligazioni nascenti a suo carico dalla sottoscrizione del presente contratto (o conferimento d’incarico professionale), senza rinuncia ai rimedi di legge dell’IMPRESA, per conseguire l’adempimento e/o per ottenere il risarcimento del danno, previo accertamento documentale dei presupposti di inadempimento della controparte a cura del Reputation Audit Manager (RAM), qualificato da APART ai sensi dell’art. 4, comma 1, Legge 4/2013, possa:

- *richiedere di pubblicare a tempo indeterminato sul periodico plurisettimanale online [CROP NEWS](#), edito dall’Associazione CROP NEWS ONLUS ([Statuto](#) e [Regolamento](#)) a cui l’IMPRESA è GRATUITAMENTE iscritta:*
 - a) *gli atti endoprocedimentali di contestazione (con eventuali repliche documentate) ed eventuale accertamento giudiziale di detto inadempimento;*
 - b) *un profilo reputazionale del Lavoratore in somministrazione / Dirigente / Dipendente / Appaltatore / Fornitore / Professionista / Cliente / Conduttore, del quale egli stesso dichiara di ben conoscere caratteristiche, contenuti e finalità illustrate nel richiamato [Regolamento](#), da cui risultino pubblicamente i predetti atti endoprocedimentali di contestazione (con eventuali repliche documentate) ed eventuale accertamento giudiziale di detto inadempimento.*

La predetta autorizzazione del Lavoratore in somministrazione / Dirigente / Dipendente / Appaltatore / Fornitore / Professionista / Cliente / Conduttore è irrevocabile ed è condizione essenziale in mancanza della quale l’IMPRESA non si sarebbe determinata alla sottoscrizione del presente contratto (oppure al conferimento d’incarico professionale).

Pertanto, l’eventuale revoca della predetta autorizzazione a seguito di un provvedimento di una Pubblica Autorità competente a decidere, sia per autonoma iniziativa, sia su ricorso del Lavoratore in somministrazione / Dirigente / Dipendente / Appaltatore / Fornitore / Professionista / Cliente / Conduttore determinerà l’immediata risoluzione di diritto del contratto (oppure dell’incarico professionale) senza alcun preavviso dell’IMPRESA ed obbligherà Lavoratore in somministrazione / Dirigente / Dipendente / Appaltatore / Fornitore / Professionista / Cliente / Conduttore alla corresponsione di una penale pari ad € ... (importo determinato d’intesa tra le Parti) oltre al risarcimento dell’eventuale maggior danno e/o agli effetti restitutori conseguenti alla risoluzione”.

4. Il rating reputazionale: la soluzione CROP NEWS

Per una rassegna stampa completa si veda il link <http://mevpress.com/>



QUALIFICAZIONE

Rating reputazionale, il «brevetto» Mevaluate per elenchi o appalti privati

Entra in funzione in via sperimentale l'algoritmo della società irlandese, nata nel 2013 proprio con l'obiettivo di fornire ai clienti gli strumenti per valutare i propri interlocutori sul mercato

Venerdì 2 Gennaio 2015, Ore 13:47 | LOGIN | f | t | q+ | REGISTRATI |

INVESTIRE OGGI.it

Sezioni | Forum |

Home | Economia | Finanza e Borse | Obbligazioni | Fisco e Tasse | Imprese | Attualità | **Tecnologia** | Tutto Su | Photo Galle

altri articoli di
Tecnologia - InvestireOggi

- The interview farà scuola: più di 15 milioni di dollari dalla rete in 7 giorni
- Video on demand in Italia dal 2015: ecco Wuaki.tv
- MegaChat in arrivo: la nuova chat sicura di Kim Dotcom

ULTIME 24h #banca online della reputazione #reputazione online #Mevaluate #violenza Hatred #polemi

Reputazione online? Si calcola con Mevaluate

Publicato il 2 gennaio 2015, ore 13:51 | Ultimo aggiornamento 02 gennaio 2015, ore 13:53

Mevaluate è la prima banca online della reputazione, che attraverso un sistema di algoritmi e di controlli incrociati, analizzerà individui ed enti sotto il profilo penale, sociale, civile, fiscale, professionale e formativo.

Lettori: 312.000

Diffusione: 104.543

Libero

Dir. Resp.: Maurizio Belpietro

I certificati di «Mevaluate»

Nasce la banca che fa il rating della reputazione

Lettori: 1.163.000

Diffusione: 189.861

Il Messaggero

Dir. Resp.: Virman Cusenza

16-DIC-2014

da pag. 11

Nasce il rating anti-corrruzione: misurerà la reputazione di tutti

È LA PRIMA BANCA DATI DEL GENERE, CREATA CON DIA E CRIMINALPOL: VALUTERÀ SECONDO CINQUE CRITERI SIA PERSONE CHE AZIENDE

all'Abi) e a sei aziende corporate. Il "sentito dire" o le "chiacchiere" non sono ammessi: il sistema di rating del Mev si fonda esclusivamente su documenti verificati. In particolare, per ogni soggetto viene formulato un rating complessivo che tiene conto di cinque fattori: penale; fiscale; civile; lavoro



CORRIERE DELLA SERA

Dir. Resp.: Ferruccio de Bortoli

16-DIC-2014

da pag. 18

L'iniziativa in Rete

Titoli di studio, bilanci, certificati antimafia La banca etica della buona reputazione

Lettori: 172.000

Diffusione: n.d.

Italia Oggi Sette

Dir. Resp.: Marino Longoni

19-GEN-2015

da pag. 6

Affari Legali

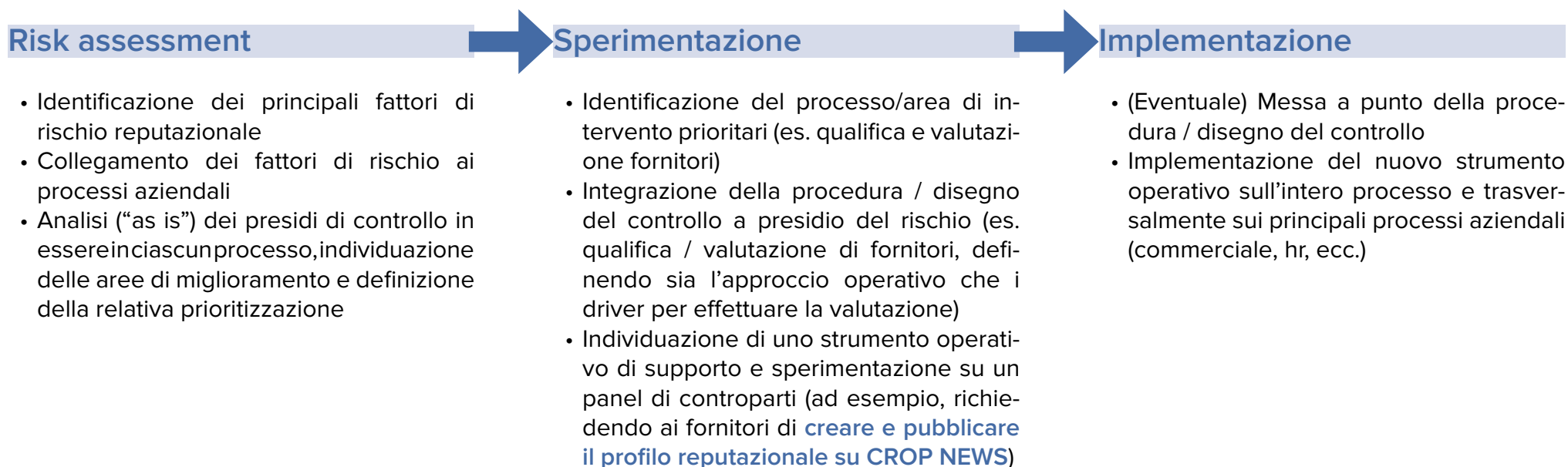
IL PRIMO GIORNALE DEI PROFESSIONISTI DELLA GIUSTIZIA

IL PROGETTO MEVALUATE

Banca della reputazione (anticorruzione)

5. L'approccio operativo proposto

Si propone di seguito un possibile approccio operativo per integrare il proprio sistema di controllo interno con l'implementazione di presidi specifici volti a **tutelare la propria immagine**, assicurando che **le proprie controparti** (inclusi i soggetti esterni che operano in nome e/o per conto dell'azienda e/o ne utilizzano il brand) **rispondano ad elevati standard tecnici, ma anche etico-comportamentali e reputazionali**.



5. L'approccio operativo proposto

L'adozione del Sistema di Rating Reputazionale CROP NEWS (es. dei fornitori) è elemento, distintivo e qualificante, utile ad integrare i processi operativi dell'azienda / ente.

L'adozione del Sistema di Rating Reputazionale CROP NEWS può fornire una chiave di gestione di alcuni processi operativi che, arricchiti del contributo del rating reputazionale, consenta all'azienda / ente di **svolgere in modo più efficace, oltre che efficiente, le attività di profilazione della clientela con il consenso previsto dal Regolamento UE GDPR, artt. 6, 7 e 22, comma 2. lettere a) e c), anche ai fini dell'affidamento e della valutazione e monitoraggio del rischio di controparte (anche in chiave di “adeguata verifica” antiriciclaggio), dei fornitori, degli aspiranti dipendenti e dei dipendenti in forza.**

L'adozione del rating reputazionale può anche essere strumentale all'**introduzione di sconti del tipo bonus-malus per l'acquisto di polizze assicurative e di facilitazioni all'accesso al credito – tempi e costi dell'istruttoria – da parte di aziende, enti e individui che si assoggettino al processo di rating e presentino un adeguato livello reputazionale**, coerentemente con il Regolamento del Ministro dell'Economia e delle Finanze (Decreto n.57 del 20 febbraio 2014) che disciplina le modalità di considerazione del Rating di Legalità attribuito solo alle imprese che presentano determinate caratteristiche dall'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato (AGCM).