

---

LEGALITÀ CONVENIENTE

# RATING REPUTAZIONALE DIGITALIZZATO, DOCUMENTATO E TRACCIABILE DELLE CONTROPARTI NEI RAPPORTI OBBLIGATORI

*linee guida per una compliance preventiva ANTIMAFIA*

---

**ENZO MEMOLI**

*Docente di change & project management  
Esperto in materia di formazione manageriale  
Consulente di direzione in ambito processi organizzativi  
Divulgatore di tematiche culturali ad elevato impatto sociale*



---

**GIOVANNI MOTTURA**

*Dottore Commercialista – Amministratore Giudiziario  
Esperto in materia di diritto penale dell'economia  
Consulente Banca d'Italia e MEF  
Presidente INAG*



### La crisi economica

è una perniciosa influenza che abbatte le «difese immunitarie» della società, e quindi, bisogna trovare una «profilassi», che permetta di **prevenirne e fronteggiarne** il rischio di «diffusione», attuando un Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo efficiente, capace di **individuare tempestivamente i rischi** a cui l'impresa / ente è esposta, ed intervenire in maniera incisiva, nel corso di tutta la durata dell'attività economica al fine di **prevenire qualsiasi «contagio».**

### Il sistema italiano

della Prevenzione Antimafia è considerato, ormai, non solo in ambito europeo, come la **formula di legislazione più avanzata ed efficace** per il contrasto alla criminalità organizzata ad alta redditività, non solo più di stampo mafioso, ma, inevitabilmente, **pone un problema di «sostenibilità»** in periodi di congiunture economiche sfavorevoli, in particolare, rispetto a un tessuto imprenditoriale affetto da deficit strutturali endemici e dalla crisi economica.

#### CRISI ECONOMICA: COSA PUÒ GENERARE?



Maggiore vulnerabilità delle imprese.

Maggiore possibilità di infiltrazione mafiosa.

## Come è intervenuto il Legislatore?

### **La Legge del 17 ottobre 2017, n. 161**

ha modificato l'impianto codicistico, introducendo **nuovi strumenti non ablativi** (Art. 34 bis D. Lgs n. 159/2011) e **ammodernando quelli già esistenti** (Art. 34 D. Lgs n. 159/2011).

➔ **rafforzare il sistema della prevenzione antimafia,**  
con la necessità di salvaguardare la libertà d'impresa  
e il mantenimento dei livelli occupazionali;

➔ **arginare in maniera risolutiva l'insediamento  
del fenomeno criminale nel tessuto economico,**  
senza prevedere un'anticipata «estromissione» dei  
soggetti titolati alla gestione dell'attività economica.

## Il «Modello 231/2001»

COME PREVENIRE IL «TRAUMA»  
DEL SISTEMA IMPRENDITORIALE A RISCHIO  
DI INFILTRAZIONE MAFIOSA

Adottando / revisionando il Modello di Organizzazione,  
Gestione e Controllo con fine esimente  
della responsabilità penale dell'impresa previsto  
dal D. Lgs 231/2001.

### Adozione del «Modello 231/2001»

- ➔ **analizzare** (con eventuale ausilio di specialisti di settore) **il Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo** esistente;
- ➔ **analizzare e implementare le procedure esistenti** in imprese per renderle conformi ai parametri dettati dal D. Lgs n. 231/2001;
- ➔ **adottare** (nella FORMA e nella SOSTANZA) **un nuovo Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo** (MOGC) conforme ai dettami del D. Lgs n. 231/2001 e le conformi procedure aziendali;
- ➔ **nominare un adeguato Organo di Vigilanza** (OdV) dotandolo di opportuni autonomi poteri di verifica e di spesa.

# Il «rating reputazionale»

## LA SOLUZIONE MEVALUATE / APART / CROP NEWS

rappresenta uno strumento di formidabile ausilio nell'ambito della predisposizione e attuazione del «Modello 231/2001».

### Indice reputazionale

Esprime, per ciascuna entità (persona fisica e giuridica), un **dato certo**, determinato sulla base di un algoritmo.

### Grado di fiducia

Esprime, in maniera affidabile, il **grado di fiducia** che può essere riposto nell'impresa (come anche in enti, privati e pubblici, e in individui).

### Messaggio immediato per gli stakeholders

**Chiave di semplice lettura** per gli stakeholders (fornitori, clienti, business partner, collaboratori, ecc.) in merito alla bontà dell'impresa.

### Il «rating reputazionale» viene utilizzato:

- ➔ a supporto dei sistemi di **gestione dei rischi**;
- ➔ a supporto della **valutazione delle controparti** (fornitori, clienti, business partner, collaboratori, ecc.);
- ➔ per **qualificarsi e distinguersi** verso le proprie controparti;
- ➔ a supporto della **costruzione dell'esimente** delle responsabilità in procedimenti ex D.Lgs 231/2001;

È un valore aggiunto per l'impresa o per l'ente, che verrà contraddistinto in termini di affidabilità e trasparenza.



### L'asset «reputazione»

La reputazione di un soggetto (una persona, un'istituzione, un'impresa 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.*

# MEVALUATE / APART / CROP NEWS



## VISION

Contribuire alla creazione di un mondo migliore, più sano, proficuo e stabile nelle relazioni personali e giuridiche, dove intelligenze e capability 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, imprese ed enti e trasformandolo in «rating reputazionale» documentato.

### Le esigenze delle imprese e il «rating reputazionale»

Le esigenze informative delle imprese 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

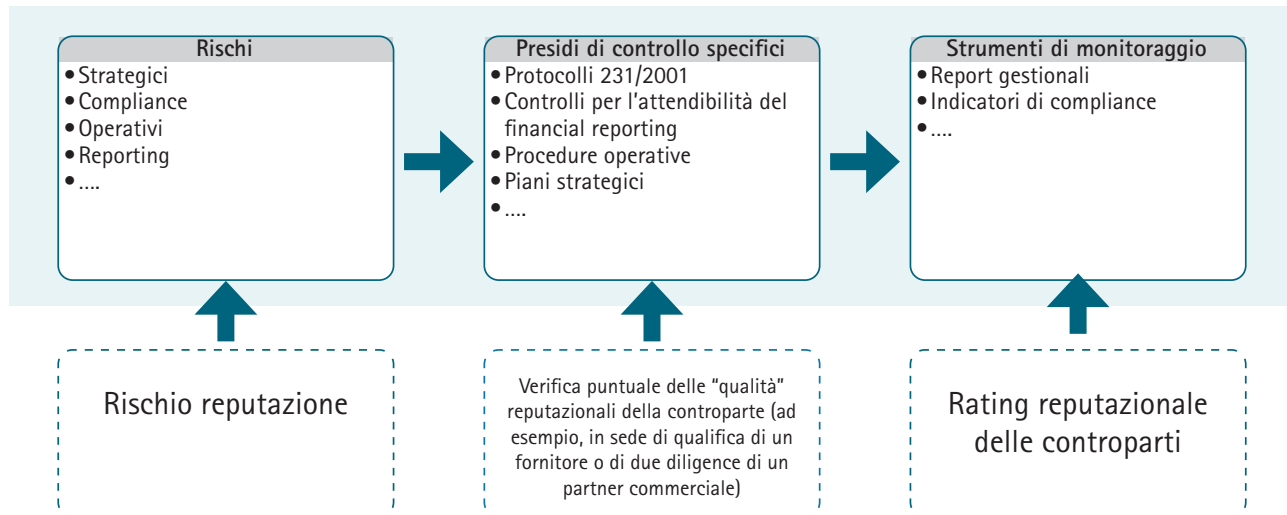
- Qualifica e valutazione delle controparti da parte di agenti della rete di vendita, gestori di punti vendita, ecc.



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

### Le esigenze delle imprese e il «rating reputazionale»

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 delle responsabilità**

in procedimenti ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e un'efficace barriera alla possibile infiltrazione criminale nei processi aziendali

## Il «rating reputazionale»

### LA SOLUZIONE MEVALUATE / APART / CROP NEWS

Uno strumento operativo funzionale alla gestione e monitoraggio del rischio reputazionale è costituito da CROP NEWS (periodico online) che ha sviluppato la prima Infrastruttura Digitale per la Qualificazione Reputazionale Documentata e Tracciabile, comprovata da:

CERTIFICATI

e

DOCUMENTI

forniti dagli interessati (nessun problema di privacy)  
e verificati da nuovi professionisti:



Reputation Audit Manager (**RAM**)



Reputation And Trust Expertise Representative (**RATER**)

*iscritti all'Associazione Professionale Auditor Reputazione Tracciabile (APART),  
vigilata dal Ministero delle Imprese e del Made in Italy ai sensi della Legge 4/2013  
(professioni non organizzate in ordini o collegi).*

### Caratteristiche del «rating reputazionale»

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



**per le imprese:**

penale, fiscale, civile, lavoro e impegno civile;



**per gli individui:**

penale, fiscale, civile, lavoro e impegno civile, 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** (il migliore, mentre il peggiore è Z-Z-Z-0-0)

- 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 civile, sono espressi nella forma da 100 a 0.

### Il «rating reputazionale» è conveniente

#### per enti e imprese:

➔ che trasformano la compliance da centro di costo in inedito centro di ricavi

- ribaltando sugli stakeholders i modesti corrispettivi necessari ad elaborare e conoscere il «rating reputazionale»;
- ricevendo il compenso variabile pari all'8% dei corrispettivi pagati dagli stakeholders a CROP NEWS;

➔ che adottano inedite clausole contrattuali CROP NEWS quali deterrenti per illeciti e inadempimenti degli stakeholders che perdono l'anonimato, determinando una deflazione del contenzioso, elemento frenante dello sviluppo che è particolarmente elevato in Italia;

#### per gli stakeholders di enti e imprese:

➔ che ricevono il compenso variabile pari al 15% dei corrispettivi per query sintetiche e dettagliate pagati a CROP NEWS da chiunque interessato a conoscerne i rispettivi «rating reputazionali».

**Un circolo virtuoso che trasforma la legalità collettiva in «legalità conveniente»**

# Funzionalità e prezzi dei servizi CROP NEWS

	DESCRIZIONE SERVIZIO	ACQUISTABILE DA	PREZZO CORPORATE	PREZZO INDIVIDUI
<b>ISCRIZIONE</b>	Iscrizione all'Associazione CROP NEWS ONLUS e al relativo sito web necessaria per poter accedere a tutti i servizi.	Chiunque*	Gratis	Gratis
<b>P-PRO CERT</b>	Creazione del proprio profilo reputazionale con contestuale certificazione e data entry dei documenti da parte del RAM (scelto dal cliente). Genera e attribuisce un rating.	Chiunque	€ 122,96	€ 65,58
<b>P-PRO</b>	Creazione del proprio profilo reputazionale non certificato, e cioè senza certificazione e senza data entry dei documenti da parte del RAM. Genera e attribuisce un rating facsimile, non pubblicabile.	Individui	-	€ 12,30
<b>ME-CERT</b>	Certificazione dei documenti e controllo dati da parte del RAM successivamente al P-PRO. Qualifica il rating e lo rende pubblicabile.	Individui	-	€ 28,69
<b>I-PRO CERT</b>	Integrazione del proprio profilo reputazionale con contestuale certificazione e data entry dei documenti da parte del RAM. Aggiorna il rating esistente.	Intestatario P-PRO o P-PRO CERT	€ 41,00	€ 8,20
<b>P-VS</b>	Creazione di un profilo contro un terzo. Genera e attribuisce un rating oppure lo aggiorna (se già esistente).	Chiunque sia intestatario di un P-PRO CERT	€ 164,00	€ 49,18
<b>I-VS</b>	Integrazione del profilo contro un terzo. Aggiorna il rating esistente.	Proponente P-VS	€ 106,56	€ 42,62
<b>D-RE CERT</b>	Risposta documentata ad un P-VS o ad un I-VS con contestuale certificazione e data entry dei documenti da parte del RAM. Aggiorna il rating esistente.	Chiunque sia oggetto di un P-VS	Gratis	Gratis
<b>L-QU</b>	Query light su un terzo. Permette la visualizzazione del rating.	Chiunque	€ 4,10	€ 2,46
<b>D-QU</b>	Query documentata su un terzo. Permette di conoscere il rating storico degli ultimi 5 anni, di visualizzare il rating attuale e di effettuare il download di tutti i documenti.	Chiunque	€ 32,79	€ 16,40
<b>BIZ-QU</b>	Query documentata prepagata dall'intestatario del P-PRO CERT riservata ad un determinato soggetto (impresa/ente e relativi soci amministratori e manager, o individui in genere) che permette solo al soggetto in questione di accedere ai dati relativi al profilo.	Intestatario del P-PRO CERT a favore del suo interlocutore	€ 65,58	€ 32,79

\* Se persona fisica: maggiorenne o autorizzata dall'esercente la potestà genitoriale



RATING REPUTAZIONALE MEVALUATE		VS	RATING DI LEGALITÀ AGCM	
<b>NATURA E AMBITO</b>				
<b>RATING REPUTAZIONALE:</b> determina il grado di fiducia complessivo di un soggetto, e analizza 5 diversi aspetti: penale, fiscale, civile, lavoro e impegno civile e studi e formazione (solo per individui)				<b>RATING DI LEGALITÀ:</b> accerta alcuni aspetti di legalità del soggetto
<b>VALIDITÀ E OPERATIVITÀ:</b> mondo				<b>VALIDITÀ E OPERATIVITÀ:</b> Italia
<b>UTILIZZATORI:</b> individui di ogni età, imprese di ogni categoria, enti privati e pubblici				<b>UTILIZZATORI:</b> imprese con fatturato superiore a € 2 Mln, iscritte nel Registro delle Imprese da almeno 2 anni, con sede operativa in Italia
<b>CARATTERISTICHE</b>				
<b>TEMPI DI CONCESSIONE:</b> immediato	<b>0</b>		<b>60/90</b>	<b>TEMPI DI CONCESSIONE:</b> 60-90 giorni
<b>TIPOLOGIA:</b> rating distribuito su 5 tipologie, ciascuna graduata A-Z o 0-100, con possibilità di conoscere i dettagli della valutazione			★ ★ ★	<b>TIPOLOGIA:</b> rating "On-off" su tre livelli con giudizio sintetico
<b>ESTENSIONE E AGGIORNAMENTO:</b> storico su 5 anni con aggiornamento continuo				<b>ESTENSIONE E AGGIORNAMENTO:</b> puntuale con aggiornamento biennale
<b>SICUREZZA</b>				
<b>ATTESTAZIONI:</b> certificati e documenti conformi agli originali				<b>ATTESTAZIONI:</b> autocertificazioni
<b>CONTROLLI:</b> universali, continui e con effetto immediato, effettuati da professionisti abilitati all'inizio e da chiunque successivamente				<b>CONTROLLI:</b> a campione, saltuari e centralizzati all'inizio e in occasione del rinnovo
<b>ATTRIBUZIONE:</b> automatica, con algoritmo incorruttibile				<b>ATTRIBUZIONE:</b> attività umane

# Case Study Antimafia



Il consiglio direttivo **ANBSC**, Agenzia Nazionale per l'Amministrazione e la Destinazione dei Beni Sequestrati e Confiscati alla criminalità organizzata, vigilata dal Ministero dell'Interno, il **4 aprile 2019** ha deliberato l'avvio di un case study per il "riconoscimento di affidabilità" a un'azienda confiscata.

Il case study qualificherà la filiera produttiva e distributiva dell'azienda con i "rating reputazionali digitalizzati" determinati dall'algorithm Mevalute, verificati dai professionisti APART (vigilata dal Ministero delle Imprese e del Made in Italy), pubblicati dal periodico online CROP NEWS.