

Esemplificazione compliance: il caso UniCredit – Andrea Bulgarella

Per esemplificare utilità e vantaggi dell'adesione a «ITALIA VIRTUTE» – senza oneri – per aziende ed enti si richiamano i fatti di cronaca che nel **2015** hanno visto **UniCredit** coinvolta in indagini per reati finanziari con l'aggravante del **favoreggiamento alla MAFIA** e correlato danno reputazionale:

- [DAGOSPIA: COSTA CARO BULGARELLA A UNICREDIT](#)

Se i presunti fatti di **MAFIA** dell'ormai lontano 2015 fossero accaduti domani, e se avesse aderito gratuitamente a «ITALIA VIRTUTE», **UniCredit** avrebbe potuto costruire una **granitica esimente nel procedimento ex D. Lgs. 231/2001, spendibile anche verso Banca d'Italia e verso gli azionisti** e, ad esempio, il «**CASO ANDREA BULGARELLA**» non sarebbe potuto sussistere perché:

- A. UniCredit**, per ottimizzare la *compliance* a COSTO ZERO (commutando parte dei costi in inedito centro di ricavi: [vantaggi](#)), avrebbe aderito a «ITALIA VIRTUTE» per la prevenzione e il contrasto degli illeciti amministrativi correlati a fatti dipendenti da reato, alla cui efficiente realizzazione ha concorso anche il CCASGO, organismo pubblico multidisciplinare partecipato da 10 pubbliche amministrazioni centrali tra cui il MINISTERO DELLA GIUSTIZIA, il MINISTERO DELL'INTERNO, la DIA – Direzione Investigativa Antimafia, la DDA – Direzione Distrettuale Antimafia e la CRIMINALPOL (cfr. [Report del Gruppo di Ricerca e Sviluppo in Collaborazione Pubblico-Privato MEVALUATE HOLDING – The Bank of Reputation](#)). Dunque, **UniCredit**, in apposita conferenza stampa avrebbe reso nota, fin dall'inizio, alle Forze di Polizia e alla magistratura inquirente (es. DDA – Direzione Distrettuale Antimafia) l'adesione al progetto «ITALIA VIRTUTE» promosso dall'Associazione *non profit* CROP NEWS che sull'omonimo periodico online ospita la [«CRO – Centrale Rischi Onlife»](#) che mette in valore onestà, abilità, meriti e competenze e al contempo fa perdere l'anonimato a illeciti e inadempimenti di ogni genere e che, evidentemente, concretizza il massimo sforzo possibile della Banca per evitare la commissione di reati da parte di amministratori e/o dirigenti.
- B.** La clausola contrattuale che avrebbe contraddistinto il contratto di affidamento del «GRUPPO BULGARELLA SpA» da parte di **UniCredit** sarebbe stata del seguente tenore, **con l'obiettivo di deterrenza di eventuali inadempimenti contrattuali** conoscibili da chiunque a pagamento: *«Il GRUPPO BULGARELLA SpA e i suoi soci, amministratori e manager, acconsentono sin d'ora, prestando espressa autorizzazione con la sottoscrizione del presente contratto, a che UniCredit, che rilevi un inadempimento delle obbligazioni contrattuali, senza rinuncia ai rimedi di legge per conseguire l'adempimento e/o per ottenere il risarcimento del danno, pubblici sul periodico online CROP NEWS (Cronache Reputazionali Oggettive Personalizzate) – edito da CROP NEWS a cui Il GRUPPO BULGARELLA SpA e i suoi soci, amministratori e manager dichiarano di essersi volontariamente iscritti – un profilo reputazionale del GRUPPO BULGARELLA SpA e dei suoi soci, amministratori e manager, del quale in base al predetto vincolo associativo dichiarano di ben conoscere caratteristiche, contenuti e finalità per aver espressamente accettato il relativo Regolamento CROP NEWS, da cui risultino pubblicamente gli atti di contestazione (con eventuali repliche documentate) ed eventuale accertamento giudiziale di detto inadempimento».*

- C. Conseguentemente, la procedura **UniCredit** di concessione di fidi superiori a un determinato importo – valida *erga omnes* – avrebbe previsto anche per il «GRUPPO BULGARELLA SpA» richiedente il fido e per i rispettivi soci, amministratori e manager (compreso ANDREA BULGARELLA) l'adesione di cui al precedente punto B. a CROP NEWS (adesione gratuita) con contestuale richiesta a pagamento di «Rating Reputazionale Digitalizzato, Documentato e Tracciabile» composto da n. 5 Sub-Rating – Penale, Fiscale, Civile, Lavoro e Impegno Sociale, Studi e Formazione (solo per individui) – e dato nella forma A-A-A-100-100 (punteggio migliore), aggiornato successivamente entro 30 giorni dagli intervenuti mutamenti supportati da documenti mentre un **alert** sarebbe stato inviato da CROP NEWS a **UniCredit** per ogni sua variazione.
- D. Il Sub-Rating PENALE di soci, amministratori e manager del «GRUPPO BULGARELLA SpA» avrebbe ovviamente incluso anche l'indagato (a sua insaputa) ANDREA BULGARELLA che avrebbe dovuto delegare KONSUMER ITALIA ETS e per essa il RAM – Reputation Audit Manager, qualificato da APART – Associazione Professionale Auditor Reputazione Tracciabile, vigilata dal Ministero delle Imprese e del Made in Italy (MIMIT) ex legge 4/2013, per richiedere e ritirare i sotto elencati certificati in esenzione del bollo, così da evitare il rischio di false certificazioni (falso materiale) ad opera dello stesso ANDREA BULGARELLA:
1. Certificato Generale Casellario Giudiziale (D.P.R. 14/11/2002 n. 313, art. 24)
 2. Certificato Casellario Giudiziale Europeo (D.P.R. 14/11/2002 n. 313, art. 25-ter, c. 1)
 3. Certificato Storico di Residenza
 4. Certificato Carichi Pendenti Procura della Repubblica competente per territorio ove ha avuto la residenza negli ultimi 10 anni ANDREA BULGARELLA, ciò perché non è ancora operativo il Casellario Nazionale dei Carichi Pendenti (D.P.R. 14/11/2002 n. 313, art. 27)
 5. Certificato Misure di Prevenzione del Tribunale competente per il territorio ove ha avuto la residenza negli ultimi 10 anni ANDREA BULGARELLA (Legge n° 1423/1956; D. Lgs. n. 159/2011 integrato e modificato dalla Legge n. 161/2017; Legge n. 183/2011, art. 15, modificato dal D. Lgs. n° 50/2016)
 6. Certificato delle Iscrizioni nel Registro delle Notizie di Reato della Procura della Repubblica competente per territorio ove ha avuto la residenza negli ultimi 10 anni ANDREA BULGARELLA, ciò perché non è ancora operativo il Registro Nazionale delle Notizie di Reato (art. 335 c.p.p.).
- E. Il Pubblico Ministero titolare delle indagini a carico di ANDREA BULGARELLA, ovviamente, per non compromettere l'esito delle indagini in corso, NON avrebbe autorizzato la comunicazione dell'iscrizione nel registro delle notizie di reato al nome di ANDREA BULGARELLA per lo specifico reato oggetto di indagine. Difatti, la certificazione che non esistono notizie da comunicare non esclude l'iscrizione nel registro notizie di reato perché sussiste il divieto di comunicare notizie relative ai reati previsti dall'art. 407, secondo comma, lett. a) del Codice di procedura penale. Inoltre, non è consentito comunicare notizie relative a procedimenti per i quali il magistrato ravvisa la sussistenza di specifiche esigenze attinenti alle attività di indagine.

- F. Dunque, il Certificato Comunicazioni delle Iscrizioni nel Registro Notizie di Reato a carico di ANDREA BULGARELLA avrebbe riportato la dicitura «Non esistono iscrizioni nell'Elenco Notizie di Reato»; la genuinità e affidabilità del certificato sarebbe stata comprovata dal sistema di controlli e verifiche definito da MEVALUATE HOLDING Ltd d'intesa con il predetto Organismo pubblico multidisciplinare CCASGO nell'ambito del Gruppo di Ricerca e Sviluppo in Collaborazione concluso con il Report del 09 giugno 2014 di cui al precedente punto A.
- G. Conseguentemente il Sub-Rating PENALE di ANDREA BULGARELLA, ove non condannato per altri procedimenti in via definitiva, e ove senza carichi pendenti iscritti e/o senza misure di prevenzione applicate dall'Autorità Giudiziaria, sarebbe risultato «A» (migliore Sub-Rating Penale).
- H. **UniCredit**, pertanto, avrebbe erogato il fido legittimamente, sulla base di esclusive valutazioni imprenditoriali, scevre da considerazioni di tipo criminale in quanto formalmente escluse dai documenti rilasciati dalle Autorità Pubbliche e valutate da MEVALUATE / CROP NEWS (conformemente al richiamato Report del 09 giugno 2014 di cui al precedente punto A) con attribuzione dello specifico Sub-Rating Penale «A».
- I. **UniCredit** non avrebbe sopportato nessun aggravio procedurale, amministrativo, economico, poiché attraverso la BIZ-QU (query prepagata dallo stesso ANDREA BULGARELLA) **UniCredit** avrebbe ricevuto sul pc della Direzione Crediti il Rating Reputazionale elaborato da MEVALUATE HOLDING Ltd e pubblicato da CROP NEWS (con la modalità «pubblico» oppure «privato») attribuito ad ANDREA BULGARELLA, compreso lo storico relativo agli ultimi 5 anni, con la possibilità di effettuare in qualsiasi momento il download dei certificati dematerializzati sulla cui base è stato calcolato il predetto Rating Reputazionale. Inoltre **UniCredit** avrebbe ricevuto un **alert** ad ogni intervenuta modifica del predetto Rating Reputazionale.
- J. **UniCredit** non avrebbe sopportato nessun costo in quanto i modesti oneri ([CROP NEWS: Tabella Servizi, Prezzi IVA esclusa e Royalty](#)) sarebbero ricaduti sul «GRUPPO BULGARELLA SpA» e su ANDREA BULGARELLA.
- K. **UniCredit** avrebbe ricevuto da CROP NEWS royalty pari all' 8% dei corrispettivi pagati alla stessa CROP NEWS dal «GRUPPO BULGARELLA SpA» e da ANDREA BULGARELLA in relazione ai rispettivi Rating Reputazionali elaborati da MEVALUATE HOLDING Ltd e pubblicati dal periodico online CROP NEWS con modalità «pubblico» o «privato» (cioè visibile solo a **UniCredit**).
- L. Il «GRUPPO BULGARELLA SpA» richiedente il fido, per ottenere il predetto Rating Reputazionale Digitalizzato, Documentato e Tracciabile (aggiornato entro 30 giorni da ogni intervenuta variazione di fatti negativi e comunque con cadenza annuale), avrebbe sostenuto i sotto elencati oneri:

AZIENDA

- i. € 122,96 oltre IVA (servizio P-PRO CERT: creazione del profilo reputazionale e correlata attribuzione di Rating Reputazionale)

- ii. € 350,00¹ oltre IVA (delega a KONSUMER ITALIA ETS per la richiesta e il ritiro di n. 5 certificati pubblici in esenzione del bollo ex art. ex art. 82, comma 5, D. Lgs. 117/2017, comprensivi dei diritti di segreteria)
 - iii. € 65,58 oltre IVA (servizio BIZ-QU: accesso prepagato al profilo reputazionale, al correlato Rating Reputazionale e ai certificati che lo determinano in favore di UniCredit)
- SOCI, AMMINISTRATORI (tra cui ANDREA BULGARELLA) E MANAGER**
- i. € 65,58 oltre IVA (servizio P-PRO CERT: creazione del profilo reputazionale e correlata attribuzione di Rating Reputazionale)
 - ii. € 350,00 ¹ oltre IVA (delega a KONSUMER ITALIA ETS per la richiesta e il ritiro di n. 7 certificati pubblici in esenzione del bollo ex art. ex art. 82, comma 5, D. Lgs. 117/2017, comprensivi dei diritti di segreteria)
 - iii. € 32,79 oltre IVA (servizio BIZ-QU: accesso prepagato al profilo reputazionale, al correlato Rating Reputazionale e ai certificati che lo determinano in favore di UniCredit)
- M.** Il «GRUPPO BULGARELLA SpA» richiedente il fido ed i suoi soci, amministratori e manager (tra cui ANDREA BULGARELLA), qualora avessero consentito la visibilità dei rispettivi Rating Reputazionali a pagamento *erga omnes* (e cioè visibili non solo a **UniCredit**) avrebbero ricevuto da CROP NEWS royalty *sine die* pari al 15% dei corrispettivi pagati alla stessa CROP NEWS da chiunque avesse voluto conoscere i rispettivi Rating Reputazionali, rientrando così ampiamente dei modesti oneri sostenuti. Altresì, il «GRUPPO BULGARELLA SpA» avrebbe potuto promuovere l'adesione al progetto «ITALIA VIRTUTE» verso i propri fornitori e dipendenti ottenendo vantaggi comprensivi di aggiuntive royalty dell'8% di quanto pagato a CROP NEWS da fornitori e dipendenti per i rispettivi Rating Reputazionali in funzione della costruzione della granitica esimente di amministratori e manager per illeciti amministrativi correlati a fatti dipendenti da reato ex artt. 24, 25 e 26 D. Lgs. 231/2001.
- N.** L'inchiesta della Direzione Distrettuale Antimafia (DDA) sarebbe risultata destituita di qualunque presupposto perché l'adesione a «ITALIA VIRTUTE» da parte di UniCredit con la richiesta di Rating Reputazionale ai rispettivi stakeholder sarebbe stata un fatto notorio e, in ogni caso, la difesa di UniCredit, dei suoi amministratori e manager anche verso gli azionisti sarebbe stata facilissima. Senza contare che, anche mediaticamente, **UniCredit** avrebbe potuto dimostrare di aver effettuato il massimo accertamento possibile su ANDREA BULGARELLA, invitando chiunque, anche i giornalisti, a fare altrettanto con il pagamento di una query sintetica (appena € 3) o di una query analitica (rating storico degli ultimi 5 anni e download di n. 5 certificati elencati al precedente punto D. con il pagamento di € 20).

¹ È facoltativo l'acquisto del servizio di richiesta e ritiro dei certificati con delega a KONSUMER ITALIA – ETS.

Se i certificati sono ritirati autonomamente dall'utente che richiede il Rating Reputazionale e poi consegnati al RAM – Reputation Audit Manager, questi non potrà attestarne la genuinità ed escludere il “falso materiale” (ad esempio, potrebbero essere stati manipolati con photoshop). Di conseguenza, il sistema ne terrà conto evidenziando il risultato del Rating con le **parentesi quadre** attorno al valore e segnalando la circostanza a chiunque effettui una query sintetica (L-QU), dettagliata (D-QU), prepagata (BIZ-QU).