



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



RATING DI LEGALITA'

Le opportunità per Commercialisti e aziende

**ANDREA CASADEI e
FILIPPO AMADEI**

20 novembre 2020

Il Rating di Legalità: cosa è

È uno strumento finalizzato:

- *alla promozione di principi etici nell'ambito delle attività imprenditoriali;*
- *alla prevenzione di comportamenti aziendali illegali.*

con l'obiettivo di aumentare la sicurezza e la concorrenzialità del mercato.



RATING DI LEGALITÀ

- Il Rating di Legalità è promosso dall'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato (AGCM), in accordo con i Ministeri della Giustizia e dell'Interno

Il Rating di Legalità in 5 punti



RATING DI LEGALITÀ

Si richiede **all'AGCM**

Si ottiene tramite la compilazione di un apposito **Formulario online**

Prevede **tre livelli** di adesione (da 1 a 3 stellette)

Permette di **ottenere vantaggi**, riconosciuti dalla legge

Oltre 8.500 imprese lo hanno già richiesto

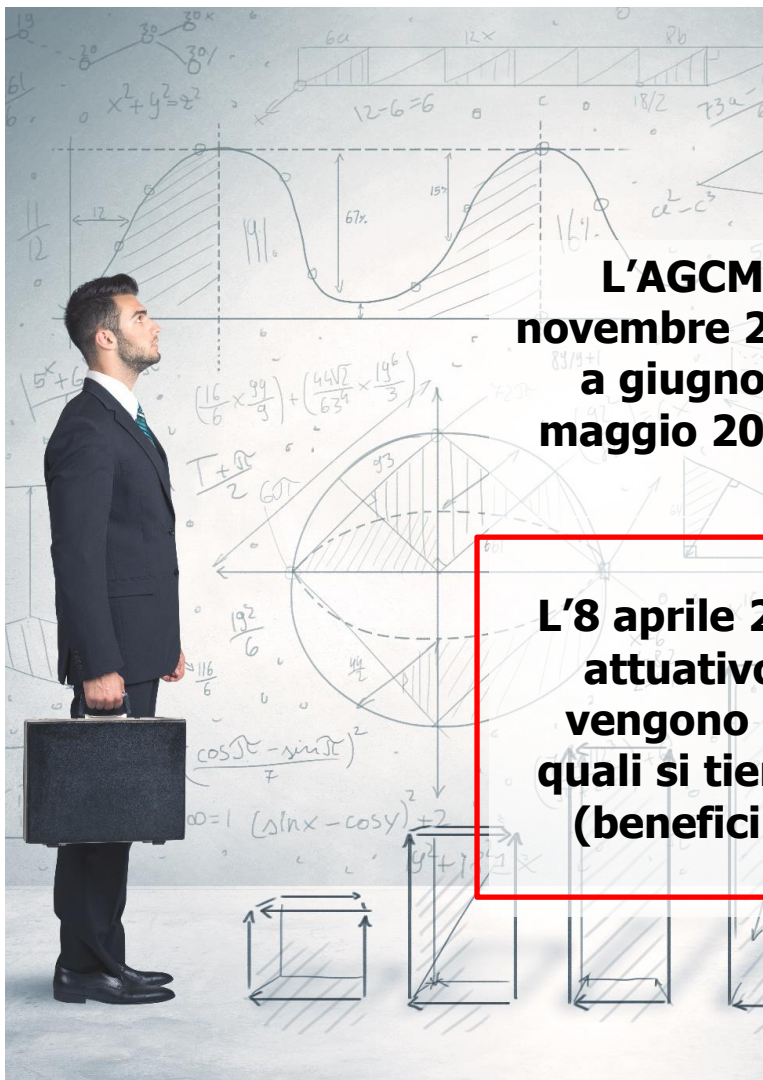
Da dove nasce il Rating di Legalità

Il Rating di legalità è entrato in vigore il 2 gennaio 2013

È stato introdotto dal Decreto Legge 24 gennaio 2012 n. 1, cd. 'Decreto Liberalizzazioni', poi modificato con la relativa legge di conversione: Legge 24 marzo 2012, n. 27 'Disposizioni urgenti per la concorrenza, lo sviluppo delle infrastrutture e la competitività', per essere poi perfezionato e cristallizzato nel nostro ordinamento con la Legge 18 maggio 2012, n. 62 di conversione del c.d. 'Decreto commissioni bancarie' (Decreto Legge 24 marzo 2012, n. 29).



Da dove nasce il Rating di Legalità



L'AGCM ha adottato, con Delibera n. 24075 del 14 novembre 2012, il regolamento di attuazione (revisionato a giugno, luglio e dicembre 2014, settembre 2016 e maggio 2018), che chiarisce i requisiti e la procedura di attribuzione del Rating.

L'8 aprile 2014 è entrato in vigore il decreto ministeriale attuativo (decreto 20 febbraio 2014, n.57), con cui vengono individuate le modalità effettive in base alle quali si tiene conto del Rating di Legalità per le imprese (benefici del Rating di Legalità previsti dalla legge).

Il nuovo Codice degli Appalti – Rating e premialità

Art. 93 (Garanzie per la partecipazione alla procedura)

7. Nei contratti di servizi e forniture, l'importo della garanzia e del suo eventuale rinnovo è ridotto del **30 per cento**, non cumulabile con le riduzioni di cui ai periodi precedenti, per gli operatori economici in possesso del **rating di legalità e rating di impresa** o della attestazione del modello organizzativo, ai sensi del decreto legislativo n. 231/2001 o di certificazione social accountability 8000, o di certificazione del sistema di gestione a tutela della sicurezza e della salute dei lavoratori, o di certificazione OHSAS 18001, o di certificazione UNI CEI EN ISO 50001 riguardante il sistema di gestione dell'energia o UNI CEI 11352 riguardante la certificazione di operatività in qualità di ESC (Energy Service Company) per l'offerta qualitativa dei servizi energetici e per gli operatori economici in possesso della certificazione ISO 27001 riguardante il sistema di gestione della sicurezza delle informazioni

Art. 95 (Criteri per l'aggiudicazione dell'Appalto)

13. Compatibilmente con il diritto dell'Unione europea e con i principi di parità di trattamento, non discriminazione, trasparenza e proporzionalità, le amministrazioni aggiudicatrici indicano nel bando di gara, nell'avviso o nell'invito **i criteri premiali che intendono applicare alla valutazione dell'offerta in relazione al maggiore rating di legalità e di impresa**, alla valutazione dell'impatto generato di cui all'[articolo 1, comma 382, lettera b\), della legge 28 dicembre 2015, n. 208](#), anche qualora l'offerente sia un soggetto diverso dalle società benefit, nonché per agevolare la partecipazione delle micro, piccole e medie imprese, dei giovani professionisti e delle imprese di nuova costituzione alle procedure di affidamento. Indicano altresì il maggiore punteggio relativo all'offerta concernente beni, lavori o servizi che presentano un minore impatto sulla salute e sull'ambiente, ivi compresi i beni o i prodotti da filiera corta o a chilometro zero.

Benefici del Rating – Istituti bancari



Le banche, così come previsto nel decreto 57/2014, dovranno:

- **definire e formalizzare procedure interne** per disciplinare l'utilizzo del rating di legalità e i suoi riflessi su tempi e costi delle istruttorie;
- considerare il rating tra le **variabili utilizzate per la valutazione di accesso al credito** dell'impresa e **tenerne conto nella determinazione delle condizioni economiche di erogazione.**

Benefici del Rating – Istituti bancari

Banca d'Italia avvia l'indagine sul sistema bancario italiano



Entro il 19 giugno il sistema bancario italiano dovrà trasmettere a via Nazionale il questionario d'indagine sull'utilizzo del rating legalità nelle pratiche di concessione degli affidamenti. Il regolamento Mef impone alle banche di trasmettere alla Banca d'Italia, entro il 30 aprile di ogni anno, una relazione sui casi in cui il rating di legalità non ha influito sui tempi di istruttoria o sulle condizioni economiche di erogazione dei prestiti, illustrandone le ragioni sottostanti. Esso inoltre attribuisce alla Banca d'Italia il compito di pubblicare annualmente, a fini statistici, dati aggregati relativi ai casi di omessa considerazione del rating di legalità.

Tra le informazioni richieste le banche dovranno comunicare:

- a) il numero di domande di finanziamento giunte da imprese munite di rating di legalità nel corso del l'anno e relativo numero di domande accolte;
- b) relativamente alle domande accolte, il numero di casi in cui il rating di legalità ha prodotto benefici per il prestatore in termini di tempi, costi e condizioni economiche;
- c) sempre con riguardo alle domande accolte, il numero di casi in cui il rating di legalità non ha prodotto benefici per il prestatore.

Il questionario dovrà essere redatto dalle società capogruppo.

Cosa stanno facendo le banche....



Aumenta il numero di imprese con Rating di Legalità finanziate: 9.099, in aumento rispetto al biennio precedente (6.975 nel 2018 e 4.400 nel 2017)

Aumentano le imprese beneficate dal Rating di Legalità: 58% nel 2019, contro il 48% nel 2018 e il 40% nel 2017

Le imprese titolari di un affidamento che non hanno beneficiato del Rating di Legalità nella grande maggioranza **non hanno avuto vantaggi perchè non hanno presentato istanza per ottenere benefici discendenti dal Rating di Legalità**

Fonte: commenti su dati rapporto Banca Italia, NOVEMBRE 2020

Benefici in sintesi

Rapporti con la PA

- **PREFERENZA** in graduatoria
- **ATTRIBUZIONE** di un punteggio aggiuntivo
- **RISERVA DI UNA QUOTA** delle risorse finanziarie allocate



Benefici previsti dalla legge
Mef-Mise n.57/2014

Rapporti con le Banche

- **RIDUZIONE TEMPI** istruttoria
- **RIDUZIONE COSTI** istruttoria
- **MIGLIORI CONDIZIONI** di erogazione



Benefici previsti dalla legge
Mef-Mise n.57/2014

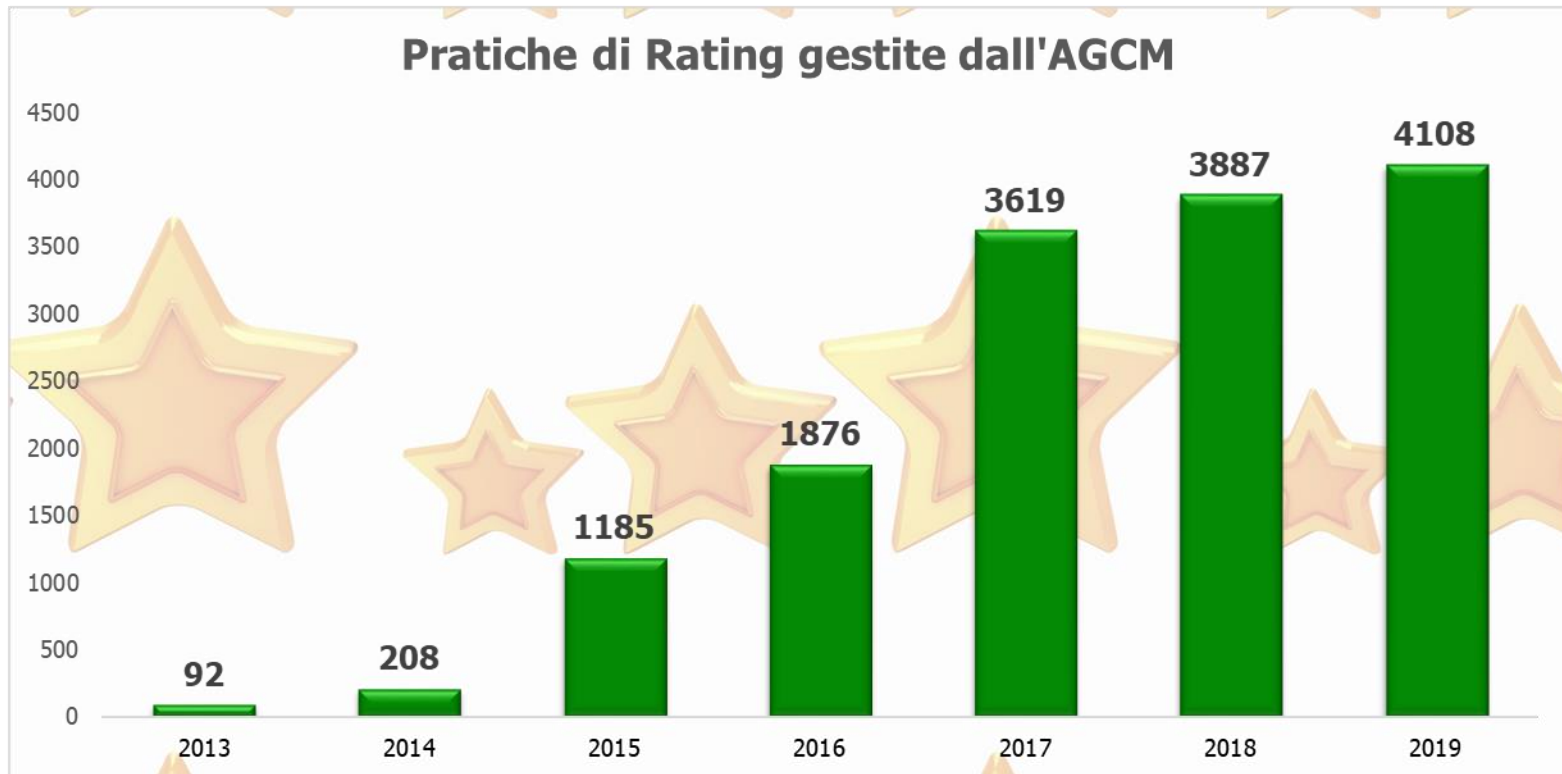
POTENZIA la reputazione sul mercato

- **PIU' OPPORTUNITA'** di fare business
- **MAGGIORE TRASPARENZA** sul mercato
- **MIGLIORE IMMAGINE** nella collettività



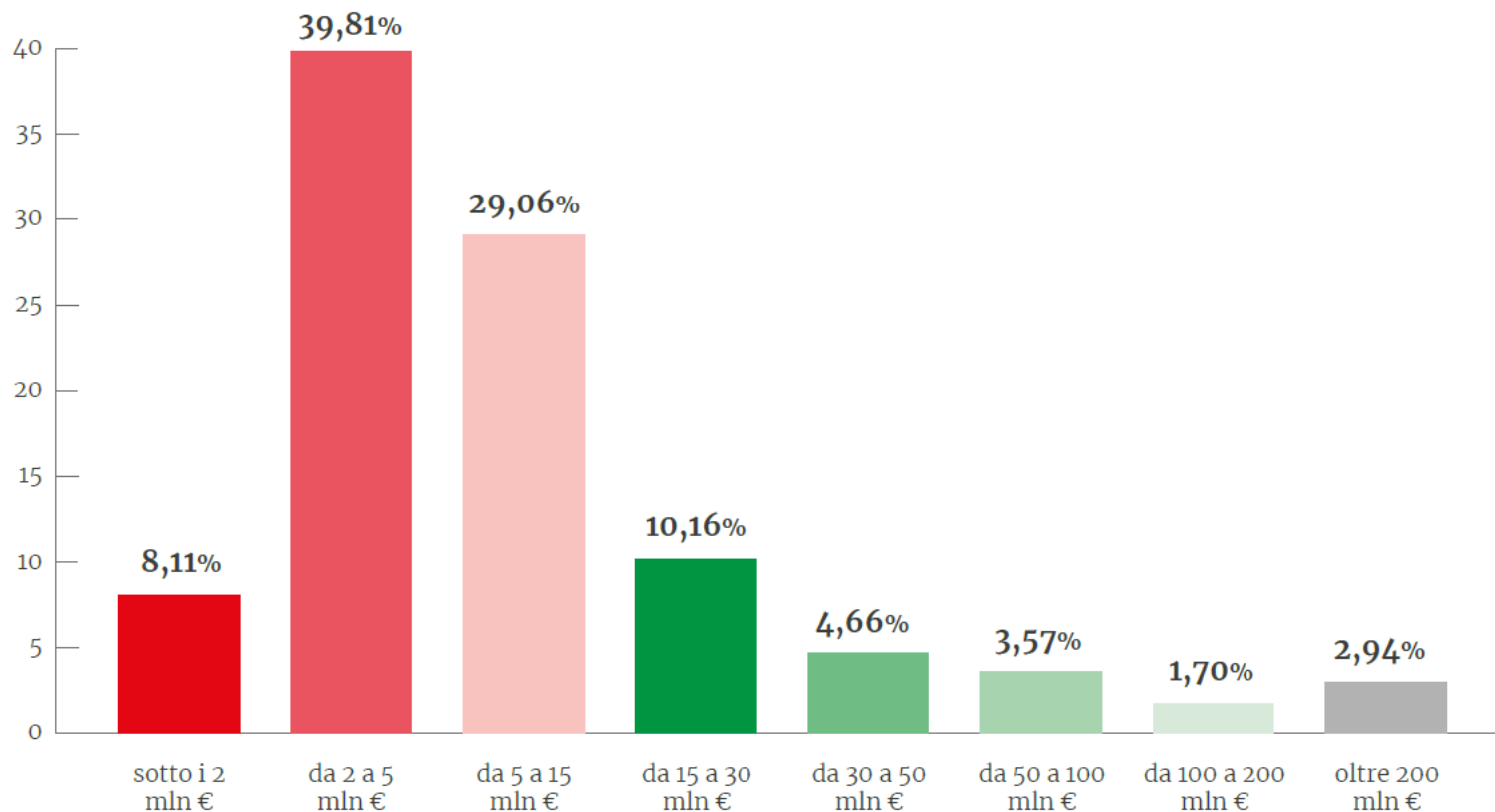
Benefici competitivi

Stato dell'arte: pratiche Rating gestite e trend



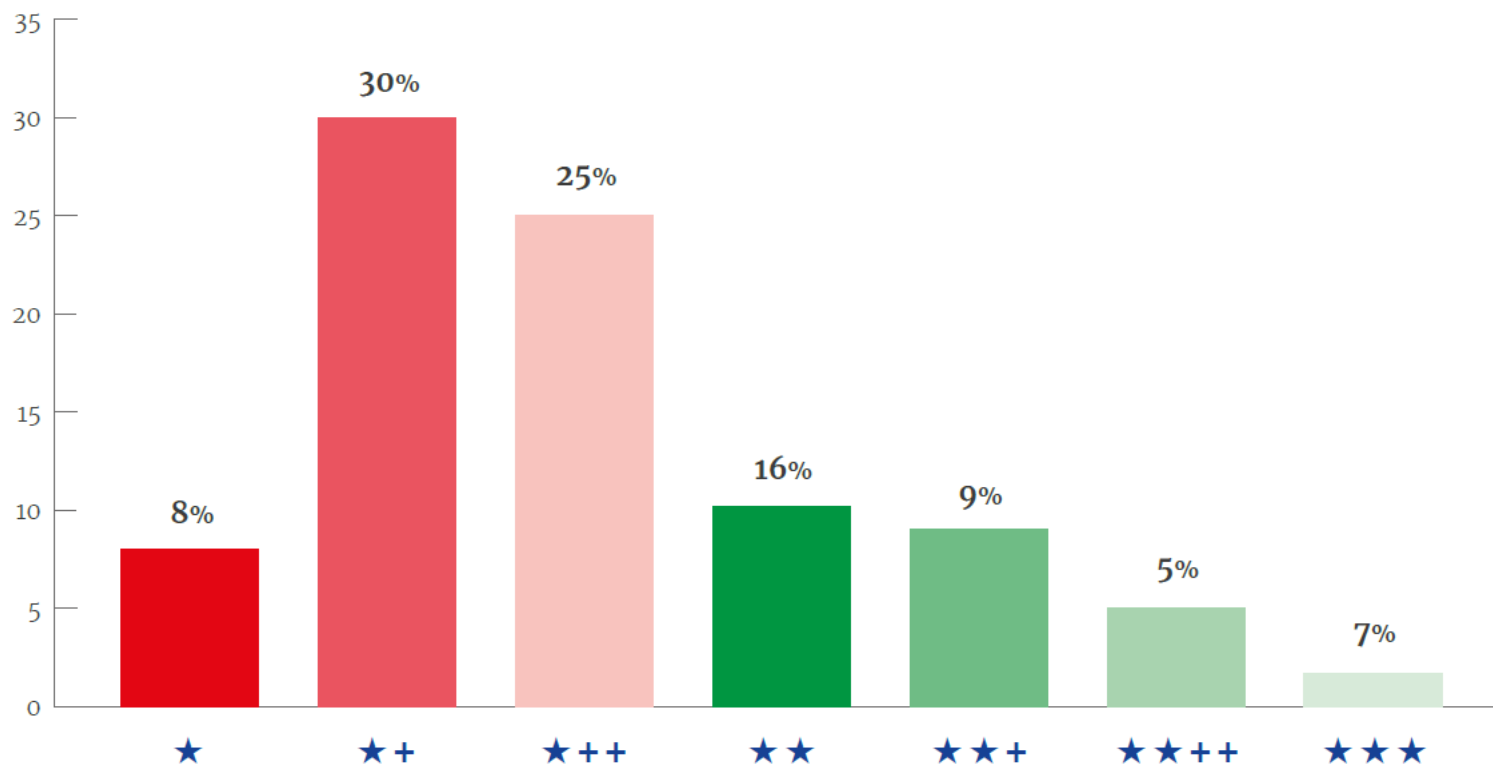
Fonte: Unioncamere e
AGCM

Stato dell'arte: dimensioni delle imprese



Fonte: Relazione annuale AGCM 2019

Stato dell'arte: punteggio attribuito



Fonte: Relazione annuale AGCM 2019

I documenti principali

II REGOLAMENTO

Regolamento di attuazione dell'articolo 5-ter del decreto-legge 24 gennaio 2012, n. 1, così come modificato dall'art. 1, comma 1-quinquies, del decreto-legge 24 marzo 2012, n. 29, convertito, con modificazioni, dalla legge 18 maggio 2012, n. 62.

Articolo 1 – Definizioni

1. Ai fini del presente Regolamento si intende per:
 - a) **Autorità**, l'Autorità garante della concorrenza e del mercato, di cui all'articolo 10 della legge 10 ottobre 1990, n. 287;
 - b) **Impresa**, l'impresa (in forma individuale o collettiva):
 - i) avente sede operativa nel territorio nazionale;
 - ii) che abbia raggiunto un fatturato minimo di due milioni di euro nell'ultimo esercizio chiuso nell'anno precedente alla richiesta di rating;
 - iii) che, alla data della richiesta di rating, risulti iscritta nel registro delle imprese da almeno due anni.

Articolo 2 – Requisiti per l'attribuzione del rating di legalità

1. L'impresa, di cui all'articolo 1, lettera b), che intende ottenere il rating di legalità deve presentare all'Autorità apposita domanda sottoscritta dal legale rappresentante e redatta mediante compilazione del Formulario pubblicato sul sito dell'Autorità. L'invio della domanda deve avvenire per via telematica secondo le indicazioni fornite sul sito dell'Autorità.
2. L'impresa deve dichiarare:
 - a) se impresa individuale, che nei confronti del proprio titolare e del direttore tecnico non sono state adottate misure di prevenzione personale e/o patrimoniale e misure cautelari personali e/o patrimoniali e non è stata pronunciata sentenza di condanna, o espresso decreto penale di condanna, oppure sentenza di applicazione della pena su richiesta, ai sensi dell'articolo 444 del codice di procedura penale, per i reati di cui al decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231, e per i reati tributari di cui al decreto legislativo 10 marzo 2000, n. 74 e successive modifiche, che non è stata iniziata l'azione penale ai sensi dell'articolo 405 c.p.p. per delitti aggravati ai sensi dell'articolo 7 del decreto-legge 13 maggio 1991, n. 152, convertito dalla legge 12 luglio 1991, n. 203;
 - b) se impresa collettiva, che nei confronti dei propri amministratori, del direttore generale, del direttore tecnico, del rappresentante legale nonché dei soci persone fisiche titolari di partecipazioni di maggioranza, anche relativa, non sono state adottate misure di

Realizzato dall'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato (AGCM) con Delibera n. 24075 del 14 novembre 2012 e modificato con Delibere del 5 giugno, 17 luglio, 4 dicembre 2014, 13 settembre 2016, maggio 2018.

Ultima modifica: 28 luglio 2020.

Chiarisce le modalità tecniche e operative per ottenere il Rating (destinatari, criteri, assegnazione dei punteggi, modalità di inoltrare richiesta, ecc).

II FORMULARIO

- **Da compilare per chiedere l'ottenimento del Rating di Legalità.**
- **Compilabile dalla piattaforma WebRating.**

Nuova versione online dal 20 ottobre (come conseguenza alla modifica del Regolamento attuativo).

AGCM | **Formulario RATING DI LEGALITÀ**
AUTORITÀ GARANTE DELLA CONCORRENZA E DEL MERCATO

(Modulo per autocertificazione e dichiarazioni sostitutive di atti notai ai sensi del d.P.R. n. 445/2000)

Il presente Formulario di compilazione del legale rappresentante delle società dovrà essere accompagnato da copia di un documento d'identità personale in corso di validità, secondo le istruzioni pubblicate sul sito www.agcm.it

Dichiarazione

Il/la sottoscritto/a
codice fiscale
nato/a a il
residente a in Via

consapevole delle sanzioni penali previste dal d.P.R. n. 445/2000, per le dichiarazioni mendaci, la falsità negli atti e l'uso di atti falsi (art. 76, d.P.R. n. 445/2000);
sotto la propria personale responsabilità,
in qualità di legale rappresentante dell'impresa (inviare ragione sociale/ditta)

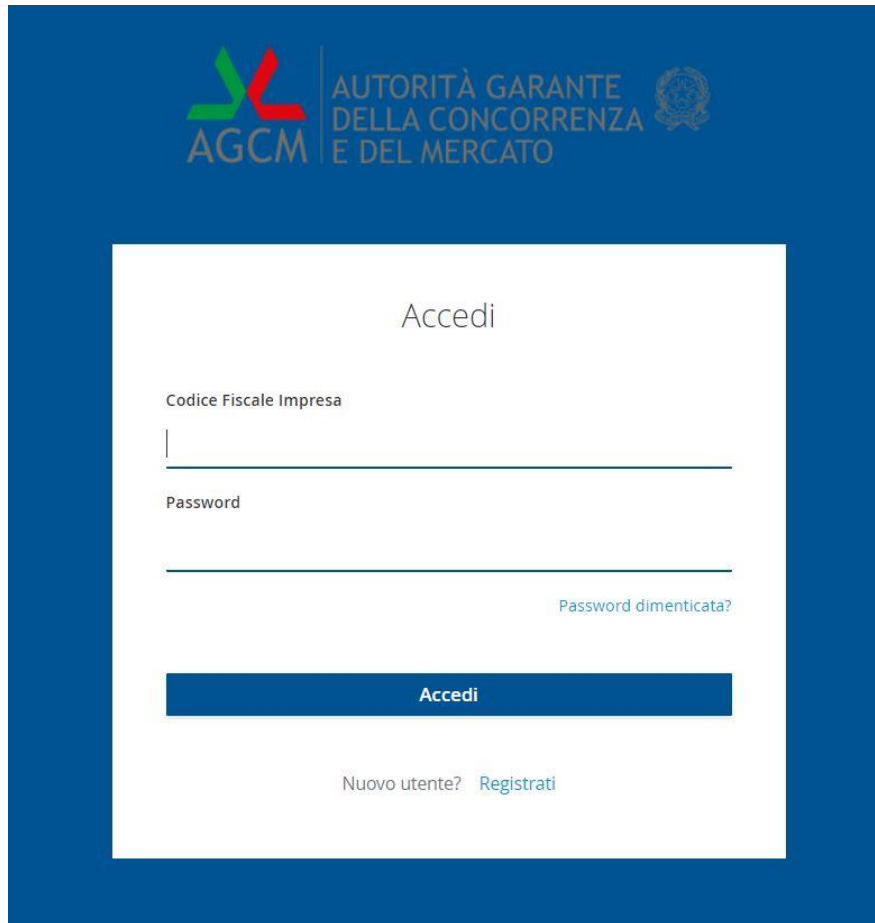
CHIEDE

per la suddetta impresa, l'attribuzione del "rating di legalità" a norma dell'articolo 5 ter, d.l. 24 gennaio 2012, n. 1, così come modificato dall'art. 1, comma 1-quinquies, d.l. 24 marzo 2012, n. 29, convertito, con modificazioni, dalla l. 18 maggio 2012, n. 62 e del Regolamento di attuazione adottato dall'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato, in accordo con i Ministri della Giustizia e dell'Interno, con delibera del 14 novembre 2012 (di seguito Regolamento).

A tal fine

DICHIARA

Richiesta di Rating di Legalità – Piattaforma WebRating



The screenshot shows the login interface for the WebRating platform. At the top left is the AGCM logo (Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato). The main heading is "Accedi". Below it are two input fields: "Codice Fiscale Impresa" and "Password". A link "Password dimenticata?" is positioned to the right of the password field. A blue "Accedi" button is located below the fields. At the bottom, there are links for "Nuovo utente?" and "Registrati".

PIATTAFORMA WEB RATING (sul sito AGCM)



Piattaforma attiva dal 14
ottobre 2019



Formulario per la richiesta
di attribuzione e rinnovo
Rating di Legalità
direttamente

 **online**

Definitiva dal 1 gennaio 2020

Caratteristiche principali: destinatari del Rating

I destinatari:

L'art. 1 del Regolamento di Attuazione dell'AGCM stabilisce che la domanda di attribuzione del Rating può essere presentata da ogni tipo di impresa,

- **IN FORMA COLLETTIVA**
- **O INDIVIDUALE**

purché rispondente ai seguenti **3 requisiti formali (essenziali e non derogabili)**:

Sede operativa nel
TERRITORIO NAZIONALE

Fatturato minimo di **2 MLN € NELL'ULTIMO ESERCIZIO** chiuso nell'anno precedente alla richiesta di Rating (anche Gruppo)

ISCRIZIONE NEL REGISTRO DELLE IMPRESE o REA DA ALMENO DUE ANNI alla data della richiesta di attribuzione del Rating

Come funzionano le stellette: i punteggi del Rating



RISPETTO DELLE LEGGE
(in capo sia ad azienda che a figure di vertice aziendali)

PUNTEGGIO MINIMO RICHIESTO



POSSESSO DI ULTERIORI REQUISITI VOLONTARI oltre gli
obblighi di legge



Caratteristiche principali: il processo di ottenimento Rating



La domanda di attribuzione del Rating può essere presentata solo tramite la compilazione, in formato digitale, dell'apposito formulario mediante piattaforma WebRating



Il formulario deve essere sottoscritto, con firma digitale, dal legale rappresentante dell'organizzazione richiedente



La domanda deve essere trasmessa tramite piattaforma WebRating



Il procedimento di valutazione della richiesta da parte dell'AGCM si conclude entro 60 giorni dal ricevimento del modulo con l'aggiunta di un massimo di 45 giorni per richiesta da parte dell'AGCM a PA per verifica dei requisiti



L'AGCM trasmette informazioni per verifiche di competenza all'ANAC (+30 gg) e può sottoporre richieste anche al Ministero dell'Interno e della Giustizia.



Per verificare la veridicità di quanto dichiarato dall'organizzazione l'AGCM ha il potere di svolgere controlli

Durata del Rating

2 anni dal rilascio ed è **rinnovabile su richiesta**

COME



l'organizzazione invia all'Autorità, nei **sessanta giorni precedenti la scadenza** del periodo di validità del proprio Rating, una certificazione sottoscritta dal legale rappresentante che **attesti la permanenza** di tutti i requisiti.

Obblighi comunicativi: cosa deve comunicare l'impresa

L'organizzazione richiedente o cui è stato attribuito il Rating è tenuta a **comunicare all'Autorità:**

ogni variazione dei dati riportati nei propri certificati camerali rilevanti ai fini Rating (entro **30 giorni** dal verificarsi);

qualunque evento che incida sul possesso dei requisiti “base” ed “extra”, (entro **10 giorni** dal verificarsi).

Obblighi comunicativi: sanzioni se non si comunica

La violazione degli obblighi determina la revoca.

La mancata comunicazione di un evento che abbia comportato l'insorgere di un motivo ostativo all'attribuzione/mantenimento del rating comporta altresì il divieto di presentazione di una nuova domanda prima di un anno dalla cessazione di tale motivo ostativo, come stabilita dallo stesso Regolamento.

Elenco delle imprese

Proc.	Sede legale	Data Decisione	Esito	Rating	Scadenza-Revoca-Annullamento-Sospensione
RT1	Priolo Gargallo (SR)	17/07/2019	Rating Rinnovato	☆☆	17/07/2021
RT2	Padova (PD)	04/08/2020	Rating Rinnovato	☆☆+	04/08/2022
RT15	Terme Vigliatore (ME)	04/08/2020	Rating Rinnovato	☆☆	04/08/2022
RT16	Montesano sulla Marcellana (SA)	27/05/2020	Rating Rinnovato	☆☆	27/05/2022
RT26	Roma (RM)	27/06/2019	Rating Rinnovato	☆☆☆	27/06/2021
RT27	Pellezzano (SA)	05/06/2019	Rating Rinnovato	☆☆+	05/06/2021

Fonte <http://www.agcm.it/competenze/rating-di-legalita/rating-elenco-imprese>

5 CONSIGLI per ottenere efficacemente il Rating



Stabilisci una tempistica



Non prendere il Rating sotto gamba



Definisci fin da subito quale è il livello di adesione al Rating



Chiedi aiuto ai tuoi colleghi



Fatti assistere da persone esperte



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



FONDAZIONE
COMMERCIALISTI
ODCEC di MILANO

GRAZIE PER L'ATTENZIONE

RATING DI LEGALITA'
**Le opportunità per Commercialisti e
aziende**

**ANDREA CASADEI e
FILIPPO AMADEI**

20 novembre 2020