

IL RATING DI LEGALITÀ

Cosa è	Il rating di legalità è un indicatore sintetico del rispetto di elevati standard di legalità da parte delle imprese che ne abbiano fatto richiesta e, più in generale, del grado di attenzione riposto nella corretta gestione del proprio business. Il rating viene misurato in stelle e può variare da un minimo di una a un massimo di tre. Sono oltre 14.000 le imprese che hanno il rating di legalità.
Chi lo rilascia	L'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato (AGCM)
Chi può chiederlo	Possono richiedere l'attribuzione del rating le imprese e gli enti che svolgono attività di impresa che soddisfano tutti i seguenti requisiti: • Sede operativa in Italia; • Fatturato minimo di 2 milioni di euro nell'anno precedente a quello della domanda; • Iscrizione nel Registro delle Imprese o R.E.A. da almeno due anni; • Rispetto degli altri requisiti richiesti dal Regolamento.
Perché è utile	• con le banche: - riduzione dei tempi e dei costi per la concessione di finanziamenti - miglioramento del merito creditizio • per la partecipazione a bandi di finanza agevolata: - preferenza in graduatoria - attribuzione punteggio aggiuntivo - riserva di quota delle risorse finanziarie allocate • per la partecipazione a gare d'appalto: - attribuzione punteggio aggiuntivo
Obblighi delle banche	Ai sensi del Decreto Interministeriale 57/2014 le banche: • <u>devono tenere conto</u> della presenza del rating di legalità nel processo di istruttoria ai fini di una riduzione dei tempi e dei costi per la concessione di finanziamenti; • <u>devono considerare</u> il rating di legalità tra le variabili utilizzate per la valutazione di accesso al credito dell'impresa e per la determinazione delle condizioni economiche di erogazione; • <u>devono trasmettere</u> annualmente alla Banca d'Italia, entro il 30 aprile, una dettagliata relazione sui casi in cui il rating di legalità non ha influito sui tempi e sui costi di istruttoria o sulle condizioni economiche di erogazione. La Banca d'Italia vigila sull'osservanza da parte delle banche delle disposizioni degli articoli 3 e 4 del Decreto.
Tempi di rilascio	60 giorni dalla dal ricevimento della richiesta. Validità: 2 anni
Cosa fa PMI Tutoring	PMI Tutoring, attraverso la società BFS Service, può espletare la pratica per l'ottenimento del rating. Abbiamo bisogno di qualche documento e di un referente interno all'impresa per acquisire informazioni: • sui processi organizzativi interni legati alla Corporate Social Responsibility e di contrasto alla corruzione; • sull'adesione a protocolli di legalità, codici etici e di autoregolamentazione; • sulla presenza di un sistema di tracciabilità dei pagamenti; • sulla eventuale iscrizione alla <i>white list</i> antimafia tenuta dalla Prefettura territorialmente competente.
Costo Base	Euro 1.000+IVA per l'espletamento della pratica