

Rating di legalità

Relazione 2017

ai sensi dell'art. 6 D.M. 20 febbraio 2014, n. 57 in tema di omessa considerazione del rating di legalità attribuito

Premessa

Il **Rating di Legalità** è lo strumento sviluppato dall’Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato (AGCM) in accordo con i Ministeri degli Interni e della Giustizia, che riconosce vantaggi alle aziende che operano secondo i principi della legalità, della trasparenza e della responsabilità sociale.

L’effetto vantaggioso del rating di legalità riguarda principalmente tre ambiti:

- lo sgravio per quanto concerne **tempi, oneri finanziari** ed eventualmente **condizioni economiche di erogazione del credito bancario**;
- benefici nella concessione di finanziamenti dalla P.A. sotto forma di credito d’imposta, bonus fiscale, concessione di garanzia, contributo in conto capitale, contributo in conto interessi, finanziamento agevolato;
- ricadute positive sulla reputazione dell’impresa.

Procedure interne e condizioni FCA Bank S.p.A.

FCA Bank S.p.A., consapevole dell’importanza del rating quale strumento funzionale al miglioramento del tessuto economico sociale in cui opera:

- presenta procedure interne volte a disciplinare l’utilizzo del rating di legalità, con riflessi su tempi e sui costi delle istruttorie
- considera il rating di legalità tra le variabili da considerare per la valutazione di accesso al credito dell’impresa

La rilevazione del rating di legalità viene effettuata in automatico dai sistemi di FCA Bank S.p.A. quale effetto del caricamento mensile dell’elenco ufficiale come aggiornato e pubblicato sul sito dell’Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato, a prescindere dunque dalla dichiarazione del Cliente che richieda il finanziamento.

Comunicazione di diniego (art. 6 comma 1 del DM 57/2014)

Si segnalano per il 2017 8 pratiche rifiutate (5 società richiedenti) da parte di FCA Bank S.p.A. rispetto alla totalità delle richieste di finanziamento avanzate da aziende munite di rating di legalità (267 richieste corrispondenti a un totale di 140 società). Il motivo del mancato accoglimento delle richieste suddette, nonostante la considerazione del rating, va ricondotto alla valutazione di merito creditizio non favorevole, sulla base di aspetti economico patrimoniali dei Richiedenti ritenuti deboli.

Dati statistici

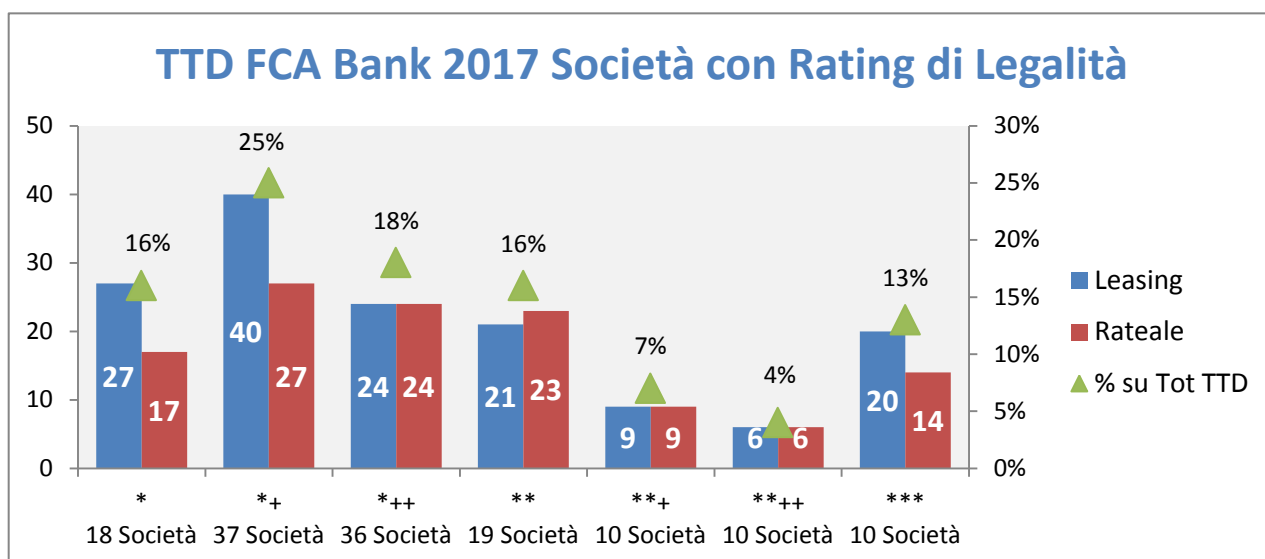
Il 2017 ha registrato un sensibile incremento del numero delle Società dotate di “rating di Legalità” che si sono rivolte ad FCA Bank S.p.A. per finanziamenti rateali e/o leasing (da 75 del 2016 a 140 società nel 2017). Il through the door (TTD) in termini di richieste avanzate dalle richiamate Società è salito da 115 del 2016 a 267 del 2017.

Le richieste perfezionate al 31/12/2017 risultano 258, di cui 119 riconducibili all'ambito dei finanziamenti rateali e 139 all'ambito dei finanziamenti leasing. Risultano ancora in fase di lavorazione 9 richieste (1 Rateale e 8 Leasing). In 15 casi i Clienti non hanno ritenuto di perfezionare il contratto.

In 8 casi (3 richieste di finanziamento rateale e 5 di leasing, riferite a 5 Società richiedenti) FCA Bank S.p.A. non ha accolto la richiesta. Il motivo del mancato accoglimento delle otto richieste, nonostante la considerazione del rating, va ricondotto alla valutazione di merito creditizio non favorevole, sulla base di aspetti economico patrimoniali dei Richiedenti ritenuti deboli.

Si riporta in calce grafico di sintesi dal quale si evince:

- distribuzione del TTD tra prodotto rateale e leasing, per classe di rating delle società
- percentuale delle pratiche, suddivise per classe di rating, sul totale TTD



Si evidenzia la percentuale di maggiore concentrazione su richieste provenienti da Società con "Rating *+", pari al 25%, seguita dalla percentuale del 18% relativa a Società con "Rating *++".

Rating Legalità	N° Società	Cancellata	In valutazione	Liquidata	Rifiutata	Pratiche Leasing
*	9	1		26		27
*+	22	3	6	31		40
*++	17		1	23		24
**	9		1	19	1	21
**+	4			9		9
**++	4			6		6
***	6	3		13	4	20
Totale	71 *	7	8	127	5	147

Rating Legalità	N° Società	Cancellata	In valutazione	Liquidata	Rifiutata	Pratiche Retail
*	11	3		13	1	17
*+	19	1		26		27
*++	19	4		18	2	24
**	11			23		23
**+	6		1	8		9
**++	6			6		6
***	5			14		14
Totale	77 *	8	1	108	3	120

Note:

(*) 8 società hanno richiesto finanziamenti sia Retail sia Leasing