

Rating di legalità

Relazione 2023

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 CA Auto Bank S.p.A.

CA Auto 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 sui tempi delle istruttorie;
- considera il rating di legalità tra le variabili da considerare per la valutazione di accesso al credito dell'impresa.

Si evidenzia inoltre che a partire da Dicembre 2019 alle società con rating di legalità è anche riconosciuta una riduzione del costo relativo alle spese di istruttoria.

La rilevazione del rating di legalità viene effettuata in automatico dai sistemi di CA Auto 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 richiama il finanziamento.

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

Si segnalano per il 2023 n. 97 pratiche rifiutate (30 Società richiedenti) da parte di CA Auto Bank S.p.A. rispetto alla totalità delle richieste di finanziamento avanzate da aziende munite di rating di legalità (2.437 richieste corrispondenti a un totale di 691 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 2023 ha registrato un incremento del numero delle Società dotate di “rating di Legalità” che si sono rivolte ad CA Auto Bank S.p.A. per finanziamenti rateali e/o leasing (da 468 società nel 2022 a 691 nel 2023). Il *through the door* (TTD) in termini di richieste avanzate dalle richiamate Società è salito da 1.300 nel 2022 a 2.437 nel 2023.

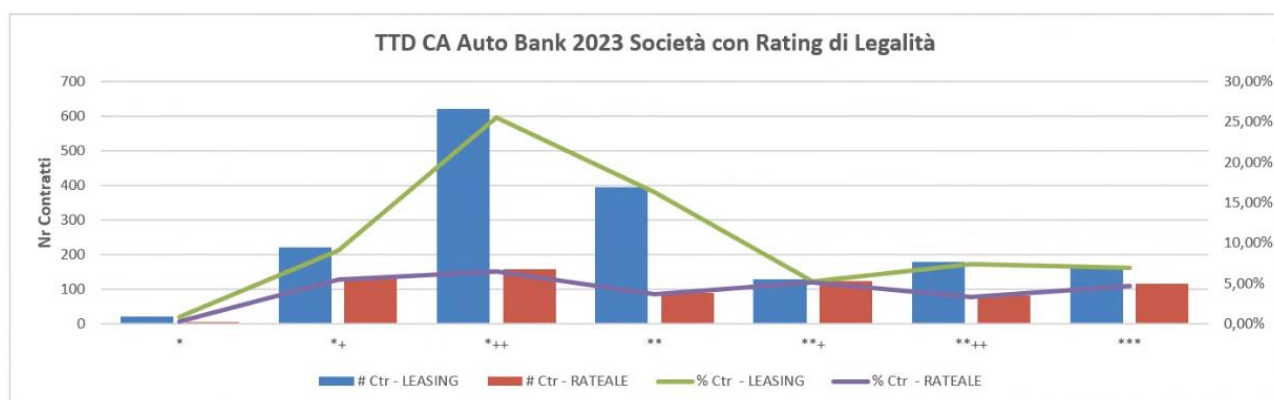
Le richieste approvate al 31/12/2023 sono state 1.798, di cui 574 per finanziamenti rateali e 1.224 per leasing.

In 209 casi, nonostante l’approvazione dalla Banca, i Clienti hanno ritenuto di non perfezionare il contratto, mentre in 97 casi (riferiti a 30 Società richiedenti) CA Auto Bank S.p.A. non ha accolto la richiesta. Il motivo del mancato accoglimento va ricondotto alla valutazione di merito creditizio non favorevole.

Si evidenzia che nel 2023, le Società munite di Rating di Legalità hanno registrato tassi di rifiuto più bassi del cluster della Clientela Società.

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.



La percentuale maggiore di richieste di finanziamento proviene da Società con “Rating *++”, pari al 32%, seguita dalle Società con “Rating **” con una percentuale del 20%.

Pratiche	Approvate	Approvate e non Perfezionate e Cliente	Rifiutate	Cancellate Pre termine istruttoria	In lavorazione	Totale
Leasing	1.224	166	75	185	84	1.734
Rateale	574	43	22	56	8	703
Totale	1.798	209	97	241	92	2.437