

## ***Rating di legalità***

### ***Relazione 2024***

*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 2024 n. 92 pratiche rifiutate (43 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 (1.024 richieste corrispondenti a un totale di 375 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 2024 ha registrato un decremento del numero delle Società dotate di “rating di Legalità” che si sono rivolte a CA Auto Bank S.p.A. per finanziamenti rateali e/o leasing (da 691 nel 2023 a 375 società nel 2024). Il *through the door* (TTD) in termini di richieste avanzate dalle richiamate Società è sceso da 2.437 nel 2023 a 1.024 nel 2024.

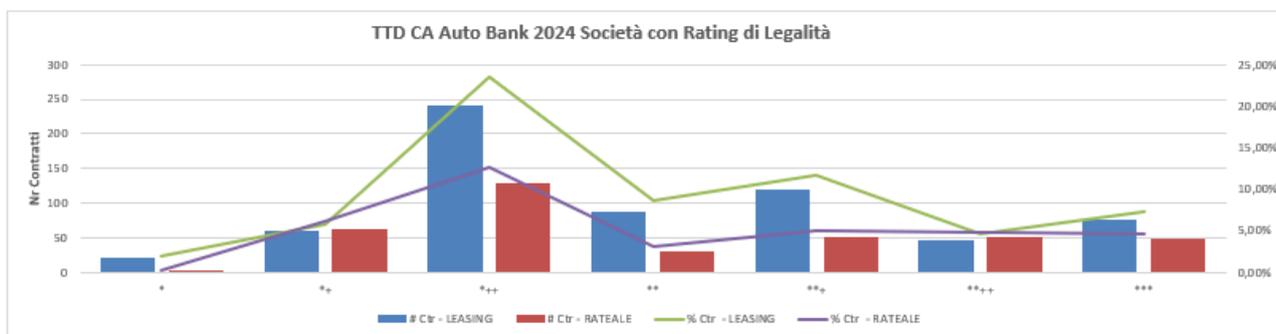
Le richieste approvate al 31/12/2024 sono state 690, di cui 259 per finanziamenti rateali e 431 per leasing.

In 32 casi, nonostante l’approvazione dalla Banca, i Clienti hanno ritenuto di non perfezionare il contratto, mentre in 92 casi (riferiti a 43 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 2024, 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 36%, seguite dalle Società con “Rating \*\*+” con una percentuale del 17%.

Pratiche	Approvate	Approvate e non Perfezionate e Cliente	Rifiutate	Cancellate Pre termine istruttoria	In lavorazione	Totale
<b>Leasing</b>	431	25	65	111	17	<b>649</b>
<b>Rateale</b>	259	7	27	78	4	<b>375</b>
<b>Totale</b>	690	32	92	189	21	<b>1.024</b>