

Rating legalità anno 2025

Relazione ex art. 6, comma 1, Dm n.57 del 20 febbraio 2014

Premessa

Il Ministero dell'Economia e delle Finanze, in data 20 febbraio 2014, ha emanato il decreto n.57, pubblicato dalla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana n. 81 del 7 aprile 2014, intitolato "Regolamento concernente l'individuazione delle modalità in base alle quali si tiene conto del rating di legalità attribuito alle imprese ai fini della concessione di finanziamenti da parte delle pubbliche amministrazioni e di accesso al credito bancario, ai sensi dell'art. 5 ter, comma 1, del decreto legge 24 gennaio 2012, n. 1 convertito, con modificazione, della legge 24 marzo 2012, n.27".

In particolare, il capo II del D.M. in premessa-art.4 e art.5- stabilisce che le banche tengano in considerazione il rating di legalità nei processi di istruttoria ai fini di una riduzione dei tempi e dei costi per la concessione dei finanziamenti e che successivamente monitorino la persistenza del rating di legalità e del punteggio di rating attribuito all'impresa ai fini dell'eventuale revisione delle suddette condizioni applicate a tale clientela.

Procedure interne

La Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo, tenuto conto dell'importanza del rating di legalità, nel corso del 2022 ha provveduto ad aggiornare il Regolamento denominato "Procedure Attuative per la Concessione del Credito", ora assunto a "Regolamento Interno per Concessione del Credito", secondo le indicazioni della Capogruppo Cassa Centrale Banca, che ha previsto un miglioramento delle condizioni economiche, applicando:

- o La riduzione di almeno due voci di costo previste dal Foglio Informativo vigente per il Prodotto Condizioni a cui il Rapporto collegato al Fido fa riferimento;
- o Per ciascuna voce beneficiaria della riduzione, il vantaggio con un'ampiezza non inferiore al 5% del valore standard previsto in Foglio Informativo;

confermando:

- o i tempi massimi richiesti per l'istruttoria di nuovi finanziamenti a 60 giorni;

All'interno della PEF, è stata poi introdotta una Unità Informativa volta ad individuare se gli affidamenti sono indirizzati o meno a favore di soggetti che hanno dichiarato il possesso del rating di legalità.

Dati statistici

Si comunica che i benefici riconosciuti alle imprese si sono concretizzati nella riduzione dei tempi di istruttoria e nell'applicazione di migliori condizioni economiche in occasione della concessione o della rinegoziazione del finanziamento.

Viene evidenziato che **nel corso del 2025 sono state esaminate domande relative a n.32 Imprese** che hanno dichiarato di essere in possesso del rating di legalità, e che i benefici riconosciuti alle imprese si sono concretizzati nella riduzione dei tempi di istruttoria e nell'applicazione di migliori condizioni economiche in occasione della concessione o della rinegoziazione del finanziamento e in particolare a:

✓ 3 relative a nuovi potenziali clienti:

- o per n.1 sono state accolte tutte le richieste con concessione dei benefici economici di favore;
- o per n.1 è stato concesso solo parzialmente il sostegno finanziario richiesto con concessione dei benefici economici di favore;
- o per n.1 non è stato concesso il sostegno finanziario richiesto;

✓ n. 29 relative a clienti già acquisiti:

- o per n.18 sono state accolte tutte le richieste con concessione dei benefici economici di favore;
- o per n.7 è stato concesso solo parzialmente il sostegno finanziario richiesto con concessione dei benefici economici di favore;
- o per n.1 è stato concesso solo parzialmente il sostegno finanziario richiesto e non sono state concesse condizioni di favore;
- o per n.3 non è stato concesso il sostegno finanziario richiesto.

La tabella che segue riepiloga il risultato dei dati sulle richieste pervenute da imprese con rating di legalità e sugli eventuali benefici in termini di riduzione dei tempi di istruttoria, migliori condizioni economiche in fase di accesso /rinegoziazione del finanziamento, riduzione dei costi di istruttoria.

BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO CREDITO COOPERATIVO - SOCIETÀ COOPERATIVA

Iscritta all'Albo delle Banche n. 2438.00 - Iscritta all'Albo delle Società Cooperative n. A158955 - Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari - Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A. Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo - Anno di Fondazione 1919 - Cod. Fisc. e Reg. Imp. di Brescia n. 00436650170 Società partecipante al Gruppo Iva Cassa Centrale Banca - P.Iva 02529020220 - R.E.A. 19714 - Codice ABI 08735 - BIC/SWIFT Code CCRIIT21BTL Sede Legale e Amm.: Via Sostegno, 58 - 25124 BRESCIA - ITALIA (IT) - Tel. 030.94691 - Fax 030.9469301 - PEC: segreteria@pec.btl.bcc.it - www.bancadelterritoriolombardo.it

2025 – Imprese con Rating di Legalità che hanno presentato domanda di finanziamento o di revisione delle condizioni contrattuali

Domanda		Nuovi clienti	Vecchi clienti	Totale ¹
1	Numero di imprese dotate di rating di legalità ² che, nel corso del 2024, hanno presentato istanza di finanziamento o di revisione delle condizioni di finanziamento ³	3	29	32
2	Numero di imprese dotate di rating di legalità, le cui istanze di finanziamento o di revisione delle condizioni sono state accolte ⁴	3	29	32
3	Numero di imprese, di cui al punto 2, che hanno goduto dei benefici discendenti dal rating di legalità	2	25	27
4	Benefici discendenti dal rating di legalità - numero di imprese che hanno beneficiato di:	27		
	4.a Riduzione dei tempi di istruttoria	3	29	32
	4.b Riduzione dei costi di istruttoria	3	1	4
	4.c Migliori condizioni economiche per la concessione del finanziamento	2	25	27
5	Numero di imprese di cui al punto 2 che non hanno goduto di benefici discendenti da rating di legalità ⁵	1	4	5
6	Motivazioni:			
	6.a Le motivazioni rivenienti dall'analisi creditizia prevalgono su quelle rivenienti dal rating di legalità	1	4	5
	6.b L'impresa non ha comunicato di possedere il rating di legalità ⁶	0	0	0
	6.c L'impresa ha comunicato di possedere il rating di legalità, ma la documentazione inerente il rating presentata dall'impresa è stata ritenuta lacunosa ⁶	0	0	0
	6.d Altro – numero	0	0	0
	6.e Altro – specificare ⁷			
7	Numero di imprese dotate di rating di legalità le cui istanze di finanziamento o di revisione delle condizioni non sono state accolte ⁸	1	4	5
8	Motivazioni:			
	8.a Il merito creditizio dell'impresa è giudicato insufficiente	1	3	4
	8.b Altro – numero	0	1	1
	8.c Altro – specificare	Le condizioni economiche applicate al rapporto sono state valutate congrue con il profilo di rischio del cliente.		
9	Ai fini del riconoscimento dei benefici discendenti dalla titolarità del rating di legalità, indicare se le procedure interne all'Istituto prevedono che:	Il rating sia considerato solo su istanza dell'impresa titolare		

BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO CREDITO COOPERATIVO - SOCIETÀ COOPERATIVA

Iscritta all'Albo delle Banche n. 2438.00 - Iscritta all'Albo delle Società Cooperative n. A158955 - Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari - Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A. Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo - Anno di Fondazione 1919 - Cod. Fisc. e Reg. Imp. di Brescia n. 00436650170 Società partecipante al Gruppo Iva Cassa Centrale Banca - P.Iva 02529020220 - R.E.A. 19714 - Codice ABI 08735 - BIC/SWIFT Code CCRIIT21BTL Sede Legale e Amm.: Via Sostegno, 58 - 25124 BRESCIA - ITALIA (IT) - Tel. 030.94691 - Fax 030.9469301 - PEC: segreteria@pec.btl.bcc.it - www.bancadelterritoriolombardo.it