



Sistemi & Servizi della "ONE SECURITY"

-Centrale Rischi- E.S.G.-



A. D. C. PROFESSIONAL NETWORK



together in the dynamics trade

Progetto ADC Professional Network e CR O.& R-ESG-

-COPYRIGHT -ICA WORLD GATE GROUP srl

-VERS. 01 Dicembre 2024-

ICA WORLD GATE GROUP SRL - Socio Unico-

www.ICAworldgate.it

info@ICAworldgate.it





Sistemi & Servizi della "ONE SECURITY"

-Centrale Rischi- E.S.G.-

PROFILO DELLA -ICA WORLD GATE GROUP-

PROFILO DELL'IMPRESA

ICA WORLD GATE GROUP è una società specializzata in consulenza e gestione dei rischi delle imprese, con particolare riferimento ai servizi tecnici rivolti alla pianificazione Aziendale, alla limitazione dei rischi, alla progettazione di sistemi di sicurezza sia fisici che logici-organizzativi e sino alla realizzazione di software specialistici per Sistemi Informativi Aziendali, nonché fornisce Servizi Tecnici e di Intelligence a prevenzione delle **"Infiltrazioni"** Indesiderate e della **" ONE SECURITY "**, Consulenza di Direzione, Audit, Revisione ed assistenza professionale sulle procedure amministrative Fiscali del lavoro e Legali, Conformità normative settoriali e Servizi Informativi della Divisione Giornalistica,

-FINANCIAL PROJECT & CRIME-

*Aggiorna i propri clienti con una Cronaca specialistica sui Reati Finanziari su tutti i Territori Nazionali, redigendo delle Black-List di **Prevenzione**, oltre all'accesso al Centro Documentale-PRESS- imperniato su documenti della P.A. certi nella fedeltà ed affidabilità delle informazioni espresse. La connessione alla divisione dei servizi di Intelligence e delle ricerche OSINT, opera con una copertura dei reportage in quasi tutte le Nazioni Mondiali, valutando non solo i Rischi di natura finanziaria, ma anche quelli legati ai segmenti merceologici dei prodotti-servizi-Territori nonché quelli strategici aziendali, fornendo report e dossier modulari con valenza progressiva rispetto ai Rischi ed ai soggetti in esame e secondo le finalità attese e scopi dichiarati in fase di richiesta.*

ICA WORLD GATE GROUP filtra ed analizza **il grado della qualità dei crediti** e delle relazioni nella **Catena degli Approvvigionamenti** ed il possibile **"Stato di Crisi di Impresa"** -(secondo la nuova normativa in vigore dal 15 agosto/2020) e tutto ciò è determinante ai fini di un corretto rapporto con la propria clientela e con gli Istituti di Credito, inoltre i servizi IT, contemporaneamente, bonificano e normalizzano le anagrafiche dei Clienti e Fornitori, facendo emergere correzioni di gestione e dispendio di procedure inutili.

ICA WORLD GATE GROUP è, pertanto, un'azienda che va oltre i confini di una normale "Società di servizi Professionali" in quanto coniuga la velocità e la metodologia dell'impresa con la qualità di risultato professionale del prodotto finale di concerto con il Management del proprio Partner/Cliente e mediante le proprie tecniche di Sicurezza collaudate e l'ausilio dei Professionisti e Consulenti Tecnici ad essa associati.

ORGANIZZAZIONE DEL GRUPPO

Il Gruppo è composto da Business - Unit in divisioni autonome, ciascuna specializzata in attività distinte ma complementari tra loro. L' ICA World Gate Group, è specializzata in valutazione ed in attività di **RATING - Score ed Algoritmi** e monitoraggi per la sorveglianza finanziaria; realizza ed elabora sistemi e servizi per la valutazione della **REPUTAZIONE** sia su **Persone Giuridiche che Fisiche**, con metodi oggettivi Certi e non Inquinabili, nonché sistemi di gestione globale del credito e tesoreria con o senza la

ICA WORLD GATE GROUP SRL - Socio Unico-

Aut.Gov-TULPS Pref.NA- dal 25-01-1971-Press Agency-News- **Financial Project-Financial CRIME**- ROC & Tribunale -NA 373/25-
Codice Fiscale e Partita IVA:10665891213 - REA 1123071 del 19-11-2024 di Napoli - Capitale Sociale: € 30.000 i.v.
Sede Legale/operativa: Viale Ascione,12 - 80055 - Portici (NA) -Tel. +39 335 40 51 80 -081 739 39 20-081 776 80 85
Uffici Comm.li Via Meda 18 - 20052 Monza Brianza -MB-



Sistemi & Servizi della "ONE SECURITY"

-Centrale Rischio- E.S.G.-

protezione dal rischio di insolvenza, grazie al supporto ed al Know-how informatico apportato negli anni dagli associati ed alle attività di AUDIT e REVISIONE & Certificazione nella divisione specifica per la consulenza direzionale e controllo di gestione, con l'apporto dei Partner e degli associati professionisti aderenti ad

- **ADC** -(Audit. Difesa. Consulting.)
Professional Network.

La Sede Legale - operativa del Gruppo è in **Portici (NA)** al Viale Ascione 12 e con sede commerciale in **Monza Brianza -MB-** e sede di **Ricerca & Studi** nuove tecnologie Informatiche e di digitalizzazione, analizzatori e motori Semantici concettuali, nonché applicazioni di Intelligenza Artificiale in **Torino**.

Le attività di produzione, di marketing e commerciali si svolgono nelle sedi menzionate ed, ulteriormente, nelle sedi degli associati al Network e con i Partners.

IL CORE BUSINESS

Grazie alle sue radici, **ICA WORLD GATE GROUP**, ha mantenuto nel tempo la sua vocazione "**product oriented**". La costante ricerca e selezione delle migliori fonti di dati, ha permesso di raggiungere il miglior rapporto fra qualità dei Servizi e normative vigenti in materia di Privacy e protezione e trattamento dei dati, nonché per le applicazioni delle procedure di **ANTIRICICLAGGIO, di ANTIFRODE e di ANTICORRUZIONE che sono alla base della funzionale COMPLIANCE & GOVERNANCE Aziendale.**

La particolare composizione del Sistema Informativo, concepito con dati strutturati, permette l'automatica traducibilità in lingua estera dei moduli e la conversione in più valute estere dei conti societari e contabili.



Ciò consente la generazione di profili informativi e di soluzioni informatiche **personalizzabili** in base ai diversi Sistemi Informatici aziendali, sulla scorta di piattaforme soggettive e delle esigenze specifiche dei propri partner-clienti.

Tutte le risorse umane dell'azienda, da sempre e continuamente sono Formate, aggiornate e adeguate alla evoluzione dei prodotti-servizi offerti, che sono sempre in fase di riqualificazione ed evoluzione, consentendo ad **ICA World Gate Group** lo svolgimento di attività specialistiche documentate da collaborazioni con organizzazioni bancarie, assicurative e multinazionali, necessarie - quest'ultime - per l'analisi e la valutazione dei **fornitori qualificati** di servizi e/o beni/Merci, che sono ritenuti di tipo "Tattico & Strategico"

Le collaborazioni suesposte sono nate sulla scorta di elaborazioni di progetti personalizzati e studiati attraverso le analisi delle specifiche esigenze di ogni singola azienda e con la realizzazione di servizi integrabili nei singoli sistemi informatici. Caratteristica comune è stata la considerazione congiunta degli scopi da raggiungere in virtù del rispetto di economicità aziendale e della Sicurezza sul lavoro.

I SERVIZI

ICA WORLD GATE GROUP dà la possibilità alla propria clientela di:

-Individuare nuovi potenziali clienti;
-Individuare nuovi potenziali fornitori;
-Documentarsi sull'**Affidabilità & CREDIBILITA'** dei propri Clienti Fornitori, Agenti - Distributori - Trasportatori - Dipendenti - Apicali - FIDUCIARI ecc. anche attraverso la valutazione del **RATING di REPUTAZIONE PERCEPITA** del soggetto in esame commisurato alle finalità della relazione di affari o interpersonale.

ICA WORLD GATE GROUP SRL - Socio Unico-

Aut.Gov-TULPS Pref.NA- dal 25-01-1971-Press Agency-News- **Financial Project-Financial CRIME-** ROC & Tribunale -NA 373/25-
Codice Fiscale e Partita IVA:10665891213 - REA 1123071 del 19-11-2024 di Napoli - Capitale Sociale: € 30.000 i.v.

Sede Legale/operativa: Viale Ascione,12 - 80055 - Portici (NA) -Tel. +39 335 40 51 80 -081 739 39 20-081 776 80 85
Uffici Comm.li Via Meda 18 - 20052 Monza Brianza -MB-



Sistemi & Servizi della "ONE SECURITY"

-Centrale Rischi- E.S.G.-

-Mettere sotto sorveglianza i clienti ritenuti più a rischio;
-Produrre report in tempo reale su tutte le aziende nazionali e su buona parte dell'economia Europea (circa 50 milioni di aziende) e nel resto del Mondo su circa **207 Paesi** (circa 200 milioni di aziende mediante l'ausilio di Fonti Giornalistiche Investigative).
-Ottimizzare la gestione del portafoglio clienti, tramite il "**Progetto Centrale Rischi Trading**" ad utenza chiusa, collegato alla formula "Credit Global Services", che è una vera polizza sulle attività di servizi tecnici integrata a strumenti finanziari per la protezione del credito dal rischio insolvenza, con Partner Finanziari di rilevanza e con copertura territoriale.
-Conoscere i beni di proprietà del soggetto coobbligato in un rapporto di credito;
-Localizzare insolventi e fraudolenti e valutare la **sostenibilità del debitore** per far fronte agli impegni dei crediti in sofferenza e valutando e assegnando una categoria di valore "attuale" del CREDITO scaduto o di NPL;
-Analizzare fatti e circostanze che possono essere all'origine della frode;
-Fornire indicatori e dati economici su molteplici settori produttivi del sistema economico nazionale ed internazionale.
-Fornire servizi tecnici per la sicurezza aziendale Lavoro & Ambiente e procedure speciali di Compliance e servizi di software e di Forensic report.
-Fornire consulenza di direzione e audit, Revisione e certificazione sul controllo di gestione aziendale, legale ed investigativa, nonché operatività territoriale nazionale specialistica con interventi pianificati nelle 24 ore successive alla sottoscrizione del mandato e del briefing per la Difesa di diritti in sede giudiziaria.

I SERVIZI

Il mercato nel quale è inserita la ICA WORLD



GATE GROUP si suddivide in 4 importanti comparti settoriali:

- 1- **Gestione Globale del Credito** con la consulenza sul recupero crediti e per la riconversione e la ristrutturazione di eventuali debiti.
- 2- Programma **Progetto Centrale Rischi** comportamentale di tipo positivo e negativo e relazionale sulla valutazione e monitoraggio della **REPUTAZIONE** e grado di **FIDUCIA** percepito; e, di prossima emanazione, anche del **- RATING E.S.G.-** per la sostenibilità nel tempo delle imprese e per i comportamenti da perseguire verso l'Ambiente e le Fonti Energetiche emergenti.
- 3- **Informazioni Commerciali ed Indagini Preventive** (in ITALIA ed all'ESTERO) sulla valutazioni dell'affidabilità, sulla puntualità nei pagamenti e sulla solvibilità prospettica nel tempo (score/rating). **Rischio commerciale e Politico dello Stato estero** ed accessi telematici i T.R. a **PUBLIC directory e Centri Documentali - PRESS Nazionali e White-List Nazionali e Black-list Internazionali, per le verifiche su APPALTI**, nonché **Investigazioni ed Indagini Difensive** in ogni grado, dalla prevenzione alla difesa sia Civile che Penale, e per la **difesa di PARTE CIVILE in procedure anche Penali**.
- 4- **La Consulenza Direzionale ed AUDIT, Revisione amministrativa/lavoro** e di Intelligence con servizi tecnici a supporto dell'investigazione ed assistenza di tipo legale e processuale, per il tramite di professionisti associati alla

A.D.C. Professional Network.

ICA WORLD GATE GROUP SRL - Socio Unico-

Aut.Gov-TULPS Pref.NA- dal 25-01-1971-Press Agency-News- **Financial Project-Financial CRIME**- ROC & Tribunale -NA 373/25-
Codice Fiscale e Partita IVA:10665891213 - REA 1123071 del 19-11-2024 di Napoli - Capitale Sociale: € 30.000 i.v.
Sede Legale/operativa: Viale Ascione,12 - 80055 - Portici (NA) -Tel. +39 335 40 51 80 -081 739 39 20-081 776 80 85
Uffici Comm.li Via Meda 18 - 20052 Monza Brianza -MB-



Sistemi & Servizi della "ONE SECURITY"

-Centrale Rischi- E.S.G.-

1) Gestione Globale del Credito con o senza Protezione su rischio di insolvenza.

ICA WORLD GATE GROUP (a differenza di altre strutture) offre alla clientela la gamma completa del servizio di gestione del credito seguendo la seguente procedura:

- 1- Valutazione Portafoglio clienti
- 2- Monitoraggio costante e sorveglianza del rating sul cliente affidato.
- 3- Sollecito, Accertamento, Notifica, informative di pre contenzioso
- 4- Telecontrolli (phone collection) e attività sul territorio.
- 5- analisi di recuperabilità e di reperibilità di eventuali soggetti solidali o coobbligati.
- 6- notifica e rettifica informativa in C.R. ai sensi del D.lg. 196/03 e GDPR procedura di " Diritto di Replica"
- 7- accertamenti a supporto dell'azione giudiziaria (se ne emergono i presupposti - accertamenti Patrimoniali nonché altri di tipo mobiliare - Finanziario - reddituale fonte dell'attività lavorativa ecc.).
- 8- Attività ed assistenza giudiziaria ove ne ricorrono gli estremi.

Le pratiche definite negativamente vengono documentate dettagliatamente al cliente e certificate da una relazione di inesigibilità (per una eventuale cessione in pro-soluto ai fini fiscali). Con pareri ed attività stragiudiziali/legali, mediante i nostri professionisti associati, senza pagamento di alcun onorario se non i costi puri per i procedimenti giudiziari.

La protezione del credito commerciale mediante gli strumenti finanziari del Factoring, la cui percentuale di copertura dipende da molte variabili, comunque ricopre la minima sorte di capitale per la produzione nell'ipotesi di un mancato



pagamento da parte dell'acquirente/debitore.

Altresì sono disponibili e valutabili altri strumenti finanziari mediante la segnalazione creditizia che ci lega ai nostri Istituti di Credito Eroganti che, in ogni caso, assicurano un cash-flow costante sino a che l'istituto di factoring non abbia provveduto alla liquidazione o alla risoluzione dell'evento in danno oppure mediante il ricorso al servizio evoluto del **Factoring Pro-soluto mediante la definitiva cessione del credito**

2) Centrale Rischi a utenza chiusa con apporto di esperienze dei Partecipanti.

A- La CENTRALE RISCHI TRADING - Centrale dei Mancati Pagamenti-crediti scaduti ed insoluti.

Il programma Centrale Rischi consente di ottenere a tutti i clienti che vi aderiscono e che sono legati alla formula "GCS" in outsourcing,

- 1- **L'analisi del comportamento** del "cliente/debitore" verso gli impegni assunti;
- 2- la **verifica in tempo reale, dell'andamento dei pagamenti** ed ogni eventuale scivolamento e/o incaglio;
- 3- **Il totale dell'esposizione** del soggetto verso il sistema e le eventuali garanzie.
- 4- **di Integrare** quei **dati** che non potrebbero essere presenti nelle informazioni tradizionali e che, per effetto della nuova normativa sulla privacy e trattamenti dei dati, saranno resi trasparenti.

L'obiettivo è quello di armonizzare il sistema di pagamento degli acquirenti/debitori.

ICA WORLD GATE GROUP SRL - Socio Unico-

Aut.Gov-TULPS Pref.NA- dal 25-01-1971-Press Agency-News- **Financial Project-Financial CRIME-** ROC & Tribunale -NA 373/25- Codice Fiscale e Partita IVA:10665891213 - REA 1123071 del 19-11-2024 di Napoli - Capitale Sociale: € 30.000 i.v.

Sede Legale/operativa: Viale Ascione,12 - 80055 - Portici (NA) -Tel. +39 335 40 51 80 -081 739 39 20-081 776 80 85 Uffici Comm.li Via Meda 18 - 20052 Monza Brianza -MB-



Sistemi & Servizi della "ONE SECURITY"

-Centrale Rischio- E.S.G.-

Dimensionare più coerentemente l'esposizione degli acquirenti/debitori verso il totale del sistema e prevenire fenomeni di sovra indebitamento;

Intervenire tempestivamente al minimo segnale di ritardo di pagamento da parte dei soggetti monitorati, garantendo l'intera filiera da facili speculazioni e violazioni alle regole del mercato.

Fornire un'assistenza più veloce all'accesso al credito e, nel post-finanziamento, un supporto tecnico più idoneo per le eventuali attività giudiziarie, abbattendo i tempi delle procedure legali o favorendo eventuali procedure per un rientro o stralcio e risparmiando inutili procedure legali.

B- LA CENTRALE RISCHI DELL' ONORABILITÀ & REPUTAZIONE

"CR. O. & R. "

" RATING DI REPUTAZIONE "

Nel mercato globale le informazioni rappresentano un importante vantaggio competitivo in quanto garantiscono la trasparenza necessaria per chi deve decidere e/o intrattenere **delle Relazioni collaborative - FIDUCIARIE.**

Un dato difficilmente reperibile ma di estrema importanza, proprio per la **Valutazione delle AZIONI e dei COMPORTAMENTI nel tempo**, è quello relativo al **Valore Universale della REPUTAZIONE** < ("Stima o disistima" - cioè godere di "buona o cattiva reputazione" e valutata dalla "persistenza delle Qualità"), di cui un soggetto gode nella "Società Civile" > estrinsecata tramite fatti ed eventi nei confronti dei soggetti terzi relazionati.



La Centrale Rischio "CR.O.& R.", vuole dare una risposta a queste esigenze informative attraverso la creazione di un **S. I. I. C. e di Base Dati interconnesse**, che raccolga le esperienze dei comportamenti delle aziende e delle Persone Fisiche connesse nel tempo ed evidenziate con **"Segnalatori di Rischio di Anomalia o di Sospetto" su eventi**, nonché mediante il **Rating di Reputazione** elaborato e creato con Algoritmi Certi e non Inquinabili, Veritiero perché calcolato con metodo oggettivo e le cui informazioni sono estratte da Documentazione certificata e residente c/o la Pubblica Amministrazione.

In definitiva la **CR.O.&R.** è un sistema di condivisione delle informazioni **tra ICA WORLD GATE GROUP (Gestore) e le Aziende Partner (Partecipanti)** e le figure Apicali - Dirigenziali connesse che, apportando i loro "DATI PERSONALI" e mettendoli a "Fattor Comune", realizzano la finalità di comunicare agli aventi diritto il **"GRADO di Fiducia" dell'Onorabilità ed Affidabilità del soggetto Partecipante** al Sodalizio, mediante il **CODICE GLOBAL RATING (C. G. R.) = A - Z.100 +/-0**

costituito da **6 sub-rating** nei segmenti: **Penale - Civile - Fiscale - Lavoro - Redditività - Formazione - Impegno Sociale & Ambiente + Rating Commerciale/Finanziario/Patrimoniale** ed il:

SEGNALATORE del GRADO di FIDUCIA

= A - Z.

COME ADERIRE

Aderire alla **CR. O. & R.** è molto semplice, le Aziende Partner e le figure apicali dovranno, in primis, richiedere il proprio il:

RATING di Reputazione " On My self".

ICA WORLD GATE GROUP SRL - Socio Unico-

Aut.Gov-TULPS Pref.NA- dal 25-01-1971-Press Agency-News- **Financial Project-Financial CRIME-** ROC & Tribunale -NA 373/25- Codice Fiscale e Partita IVA:10665891213 - REA 1123071 del 19-11-2024 di Napoli - Capitale Sociale: € 30.000 i.v.

Sede Legale/operativa: Viale Ascione,12 - 80055 - Portici (NA) -Tel. +39 335 40 51 80 -081 739 39 20-081 776 80 85
Uffici Comm.li Via Meda 18 - 20052 Monza Brianza -MB-



Sistemi & Servizi della "ONE SECURITY"

-Centrale Rischi- E.S.G.-

Dopo la Valutazione i soggetti sopra richiamati, potranno decidere se sottoscrivere il contratto di adesione alla Centrale e/o di non far comunicare i risultati del proprio rating nell'ipotesi di non adesione, o eventualmente, far sospendere anche momentaneamente la divulgazione all'interno del circolo degli aderenti alla Centrale Rischi ESG; nel caso inverso di accettazione, il summenzionato Rating sarà inserito nel circuito e resterà a disposizione **per la consultazione esclusiva da parte degli altri Partecipanti** e di quei soggetti Terzi appartenenti a categorie che ne abbiano diritto.

In tal caso si procederà a formalizzare il contratto ed a sottoscrivere il Regolamento, accettando le Regole tecniche-operative, i Principi Ispiratori del **SODALIZIO** e le regole **Etiche** in esso contenute.

Tale documento ha previsto anche delle modalità di Trasparenza applicate mediante **il COMITATO di VIGILANZA** ed il controllo interno, nonché mediante **il COMITATO ETICO dei Saggi** che ne detterà Pareri ed attuazioni.

Ulteriormente la Centrale è aperta alle **Associazioni** rappresentative di Categorie economiche selezionate nella qualità di "**Partner Esterno**", le quali assumeranno questo ruolo anche per orientare ed affiancare le politiche strategiche che la "**Community**" metterà in esecuzione, avendo riservato alle stesse dei compiti specifici all'interno del **Comitato di Vigilanza**.

Ciò per facilitare l'applicazione e la circolazione del Sodalizio, che ha una finalità non soltanto circoscritta a quella di mettere a "Fattor Comune" il bene intellettuale delle esperienze e dell'Onestà palesata, ma quella di far sistema economico, basato su economie di scala, di aumentare l'occupazione e mantenerla con la sostenibilità e la

circolazione delle Informazioni con l'innovazione e l'introduzione nei processi produttivi di nuove tecnologie, con la conoscenza e l'integrazione in altri mercati, con l'applicazione, sebbene alcune volte oppressive, di "procedure e prescrizioni normative" che meriterebbero la conoscenza ed una operatività professionale adeguata e da trasferirsi all'impresa e che potrebbero fare la differenza per Limitare i Rischi imprenditoriali, difendendosi dagli attacchi, ormai quotidiani, portati dall'esterno dalla Criminalità Organizzata, e da quei Sistemi Globalizzati resi anonimi dalle burocrazie sovranazionali e dal caos molte volte legato al momento storico-politico ed alla incapacità di reazione da parte del singolo che si sente inerme e privato delle stesse regole di trasparenza da tutti decantate ma da pochi applicate.

La **nostra forza** sarà quella di **valutarci e dare FIDUCIA tra soggetti**, per creare **RELAZIONI stabili, controllate e sostenibili**, per il bene comune della collettività e, certamente, per le nostre attività che sono e saranno impiantate sempre sui valori della:

DICHIARAZIONE UNIVERSALE dei DIRITTI UMANI emanata dalle **NAZIONI UNITE** a cui ci siamo ispirati.

3) Informazioni "Commerciali evolute" e Indagini Documentali sia Preventive che Difensive.

Sono costituite essenzialmente da un Report / Dossier sul soggetto "*in esame interessato*" che solitamente contiene tutti i dati oggettivi e reperibili presso la P.A. (visure – protesti – bilanci- ecc.) uniti ad elementi "soggettivi" raccolti da collaboratori esterni (osservazioni in loco) e da Fonti Aperte e Notorie

ICA WORLD GATE GROUP SRL - Socio Unico-

Aut.Gov-TULPS Pref.NA- dal 25-01-1971-Press Agency-News- **Financial Project-Financial CRIME**- ROC & Tribunale -NA 373/25-
Codice Fiscale e Partita IVA:10665891213 – REA 1123071 del 19-11-2024 di Napoli – Capitale Sociale: € 30.000 i.v.
Sede Legale/operativa: Viale Ascione,12 - 80055 - Portici (NA) –Tel. +39 335 40 51 80 –081 739 39 20–081 776 80 85
Uffici Comm.li Via Meda 18 - 20052 Monza Brianza -MB-



Sistemi & Servizi della "ONE SECURITY"

-Centrale Rischio- E.S.G.-

rielaborate secondo normativa della "Data Protection Act" e codici di condotta e deontologici.

Il valore e, quindi, l'attendibilità di una informazione, è legato ad un mix di notizie che provengono da una fonte legale aggiornata e selettiva (esempio: banche dati pubbliche della P.A. - Dipartimenti di Stato ecc.) e da una fonte locale di verifica e di completamento (osservazione - accertamento - controllo sopralluoghi ecc.), nonché di elaborazione degli eventi e di analisi dei rischi, in riscontro delle finalità attese, mediante **algoritmi e tecnologia innovativa**.

I presupposti per una razionalizzazione dei costi è il ventaglio di scelta possibile dei report informativi che, nel caso di ICA World Gate Group, sono modulari crescenti per consistenza di dati contenuti ed applicazioni **per scopi consentiti "non eccedenti e strettamente pertinenti" alle garanzie della transazione con la garanzia dell'equilibrio tra il diritto di informazione e il diritto di riservatezza**.

4) Consulenza Organizzativa Aziendale

Tale complesso di attività è il fiore all'occhiello del nostro gruppo, infatti con i Check/Auditing sui principali modelli organizzativi - sia essi inerenti alla legge sulla privacy ex 196/2003 ed al recepimento del nuovo Regolamento Privacy UE n 679/2016 e 680 e 681), GDPR, sia relativi alla responsabilità amministrativa penale societaria ex d.lgs 231/2001, alle procedure di anticorruzione e di antiriciclaggio ed a

quella recepita ed applicata con la Compliance e Governance aziendale - **si è in grado di garantire ai nostri clienti, con efficienza, il rispetto delle normative di "ultima generazione" che intendono dare maggiore sicurezza "al Terzo" ed al processo industriale preso in esame per ogni singolo settore merceologico, ivi compresa la salvaguardia della salute delle risorse umane impiegate**.

La nostra attività di Consulenza di direzione prosegue con l'Audit, la Revisione e la Certificazione sul controllo di gestione amministrativa - contabile - lavoro/fiscale - legale, facendo un **"Check Control"** in primis ed istruendo e formando le risorse interne sulle procedure di adeguamento che consiglieremo o realizzeremo ad hoc, previo **"PIANO di LAVORO"**, compreso delle tempistiche di realizzazione e dei costi di realizzazione preventivati ed approvati già dal Committente.

La nostra assistenza entra nel merito dell'Intelligence e Security aziendale, assicurando una gamma di servizi operativi sull'intero territorio nazionale e supporti tecnici operativi con studi legali associati per le attività forensi e con partner specializzati per materia di competenza, per le finalità di una prevalutazione delle azioni più consone da intraprendersi e per la difesa dei propri diritti in sede giudiziaria.

ICA WORLD GATE GROUP SRL - Socio Unico-

Aut.Gov-TULPS Pref.NA- dal 25-01-1971-Press Agency-News- **Financial Project-Financial CRIME**- ROC & Tribunale -NA 373/25-
Codice Fiscale e Partita IVA:10665891213 - REA 1123071 del 19-11-2024 di Napoli - Capitale Sociale: € 30.000 i.v.
Sede Legale/operativa: Viale Ascione,12 - 80055 - Portici (NA) -Tel. +39 335 40 51 80 -081 739 39 20-081 776 80 85
Uffici Comm.li Via Meda 18 - 20052 Monza Brianza -MB-



Sistemi & Servizi della "ONE SECURITY"

-Centrale Rischi- E.S.G.-



IL MERCATO E LE SUE POTENZIALITA'

IL MERCATO

In un contesto di globalizzazione dei mercati, ***l'esposizione ai rischi connessa alle Imprese e alle Banche*** - per effetto del volume di affari che dovrà incrementarsi non appena si uscirà dall'attuale Recessione Europea dovuta alle guerre in atto tra Russia/Ucraina ed in Medioriente - ***crecerà ancora di più***, ponendo le basi di un forte incremento della domanda di informazioni e di servizi tecnici in "***OUTSOURCING***" (***esternalizzati e specialistici***), che possano rendere più sicure le scelte effettuate dai responsabili aziendali.

La potenzialità del mercato è rappresentata dalla totalità delle imprese di produzione e di servizi, soprattutto quelle di medie e piccole dimensioni, fatta eccezione del commercio al minuto.

Non sono trascurabili - nell'incremento del volume di informazioni e consulenza direzionale e dei servizi tecnici e di assistenza Professionale da effettuarsi - i nuovi modelli di score e rating, introdotti dai sistemi informativi bancari "Basilea 2 e 3", per rendere più OBIETTIVI e SPERSONALIZZATI i giudizi di affidabilità, nonché quelli che ora sono entrati nell'ottica delle nuove applicazioni normative ***e che riguardano le relazioni tra soggetti valutati con metodi oggettivi ed estrinsecati con il RATING di REPUTAZIONE ed il GRADO di FIDUCIA da accordarsi*** per i meriti o demeriti riscontrati nelle analisi, nonché per le modifiche al tessuto delle PMI, sempre più orientate ad individuare sistemi di dialogo flessibili e che consentirà una migliore tutela dei propri affari.

Un'indagine effettuata rivela che, nella seconda metà tra gli anni '2000/2010, il mercato delle informazioni e banche dati era dominato dalle società di "informazioni ed investigazioni", il cui fatturato globale ammontava a circa 350 milioni di euro e, solo in maniera residuale, era occupato da società esplicanti l'attività delle banche dati e centrali rischi.

L'evoluzione del mercato fa intravedere invece un notevole sviluppo della situazione facendo prevedere, dopo il 2019/2021 "epoca post-Covid", un fatturato globale per le attività delle banche dati e centrali rischi/informazioni - Indagini, integrate a servizi professionali e di assistenza e gestione del controllo e consulenza operativa legale/fiscale/lavoro di oltre 1.200 milioni di euro e di oltre 600 milioni di euro per le attività di investigazione e sicurezza e servizi tecnici, anche alla luce degli adempimenti normativi che legittimano le attività imponendo dei modelli organizzativi a garanzia della committenza ed un forte incremento di soluzioni globali di gestione che daranno la vera svolta ai servizi in ***outsourcing*** il cui mercato, in termini di valore, è stimabile in oltre 500 milioni di euro (già compresi nei precedenti 1200 sviluppati dalle centrali rischi/informazioni).

In relazione al fenomeno delle ***sofferenze bancarie***, (ovvero la totalità dei "conti aperti" da parte delle banche con società in stato di insolvenza) -***Tralasciando gli ENTI di riscossione Istituzionali*** - ***l'argomento oggi all'ordine del giorno è rappresentato dai nuovi strumenti che sono stati varati***

ICA WORLD GATE GROUP SRL - Socio Unico-

Aut.Gov-TULPS Pref.NA- dal 25-01-1971-Press Agency-News- **Financial Project-Financial CRIME**- ROC & Tribunale -NA 373/25- Codice Fiscale e Partita IVA:10665891213 - REA 1123071 del 19-11-2024 di Napoli - Capitale Sociale: € 30.000 i.v.

Sede Legale/operativa: Viale Ascione,12 - 80055 - Portici (NA) -Tel. +39 335 40 51 80 -081 739 39 20-081 776 80 85

Uffici Comm.li Via Meda 18 - 20052 Monza Brianza -MB-

www.ICAWORLDGATE.IT

info@ICAWORLDGATE.IT

Financial CRIME



Sistemi & Servizi della "ONE SECURITY"

-Centrale Rischio- E.S.G.-

*nell'estate del 2024 dalla Comunità europea che ha previsto l'albo 114.6 con una nuova figura di Intermediario sotto l'egida della Banca d'Italia - **Il GESTORE dei CREDITI In sofferenza-NPL** - che gestirà dalla cartolarizzazione alle notifiche, agli acquisti dei crediti (ora anche possibili al privato cittadino), nonché potrà avere in seno alla propria organizzazione le strutture esternalizzate ed autorizzate ai sensi dell'ART 115 TULPS e gli Studi Legali che saranno associati a questa nuova figura e che certamente potrà avere ulteriori risvolti di business su possibili cartolarizzazioni da parte dell'Agenzie delle Entrate che, al momento, sembrerebbe avere in pancia circa 1.350 miliardi di crediti di cui - gran parte - a dir poco incagliati e che tenterà di avere "specialisti del recupero crediti" per il tramite della gestione accentrata e specializzata di questa nuova figura Finanziaria richiamata che potrà spaziare con servizi in tutta la Comunità EUROPEA; gli effetti saranno anche quelli di maggiore competitività per eventuali interventi da parte di Colossi Stranieri che saranno abilitati ad operare anche in Italia.*

Ciò porta con sé inevitabili riflessi sui rapporti tra imprese e banche, in particolare sulle scelte di vigilanza.

Una rilevazione da parte dell'ISTAT negli ultimi anni, ha registrato i seguenti dati relativi ai diversi settori economici a livello nazionale:

Nel rapporto fra sofferenza e impieghi per settori economici si conferma ancora l'elevato tasso di sofferenze delle famiglie produttrici con le imprese medie e piccole al primo posto.

Al secondo posto risultano le **società edili** le quali evidenziano un tasso di sofferenza preoccupante di oltre il 6%, sebbene abbiano avuto un momento di sostegno con l'istituto del CREDITO di IMPOSTA a supporto di opere verso il cittadino tra gli anni del dopo Covid e che, purtroppo, ha gravato sul

debito pubblico Italiano anche per le moltissime TRUFFE ai danni della Pubblica Amministrazione che, forse, non ha applicato concretamente idonee verifiche e controlli sugli Organi Finanziari preposti e su alcuni "seducenti professionisti" **a dir poco accomodanti nelle verifiche e nelle perizie di constatazione dei lavori reali effettuati.**

Nello studio si evidenzia come le PMI italiane siano strutturalmente sottocapitalizzate e l'abbattimento delle barriere del mercato ha comportato una ulteriore penalizzazione.

Al terzo posto seguono **le società industriali** con un tasso di sofferenza medio alto di oltre il 4% e seguono, quasi a ruota, le società di servizi nonché le famiglie consumatrici, che si pongono leggermente oltre il 3%, e le società finanziarie assestate al 0,38% anche per l'aumento dei tassi d'interesse da parte della BCE.

La media dei ritardi dei pagamenti è stata in costante aumento e si è passati dai 19 giorni del 2009/2010 allo sfioramento degli oltre 20 -25 giorni per gli anni dopo il 2020 (senza considerare la P.A.). Solo da qualche anno la tendenza è rientrata di qualche giorno, riprendendo un leggero miglioramento in alcuni settori economici, con il rientro più veloce dello scaduto a breve termine nei termini pattuiti dei 30/60gg., in contrapposizione ai molti crediti deteriorati "NPL" il cui valore andrà rideterminato ed iscritto al bilancio societario con i metodi nuovi di valutazione che agiranno sul Patrimonio e sulla Fiscalità; non si trascuri l'aumento delle procedure fallimentari, concordati e liquidazione e chiusure di innumerevoli PMI.

In questo nuovo scenario, le imprese (PMI), che sempre meno potranno fare riferimento al credito bancario, delegheranno a società specializzate la gestione del credito e dei rischi connessi alle transazioni Commerciali-Finanziarie e dovranno migliorare la reputazione facendo assolutamente sistema

ICA WORLD GATE GROUP SRL - Socio Unico-

Aut.Gov-TULPS Pref.NA- dal 25-01-1971-Press Agency-News- **Financial Project-Financial CRIME-** ROC & Tribunale -NA 373/25- Codice Fiscale e Partita IVA:10665891213 - REA 1123071 del 19-11-2024 di Napoli - Capitale Sociale: € 30.000 i.v.

Sede Legale/operativa: Viale Ascione,12 - 80055 - Portici (NA) -Tel. +39 335 40 51 80 -081 739 39 20-081 776 80 85

Uffici Comm.li Via Meda 18 - 20052 Monza Brianza -MB-

www.ICAWORLDGATE.IT

info@ICAWORLDGATE.IT

Financial CRIME



Sistemi & Servizi della "ONE SECURITY"

-Centrale Rischi- E.S.G.-

integrato per la spendibilità dell'immagine e della FIDUCIA e la sostenibilità delle attività, ricercando nuovi sbocchi di mercato al fine di immettere nei processi la matrice dell'Internazionalizzazione.

Certamente le società che avranno creato banche dati e centrali rischi connesse alla valutazione degli eventi con score appropriati, saranno in grado di fornire "rating" specialistici e personalizzabili, servizi finanziari e professionali integrati e partiranno avvantaggiati per esaudire le esigenze che il mercato necessiterà per i servizi in **outsourcing**, con un risultato di affidabilità garantito dalla reputazione del fornitore/consulente.

LA CONCORRENZA

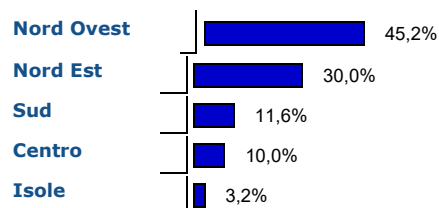
Il Know-How di ICA WORLD GATE GROUP consente l'impiego di strumenti tecnici e di tecnologie telematiche tra le più avanzate rispetto al mercato ed alla concorrenza. Ciò permette alle aziende partner /clienti di condividere, oltre alle risorse tecnologiche, il **"Sistema Informativo Internazionale Centralizzato, <S. I. I. C.>" dinamico**, composto da sottosistemi e dati strutturati, con l'intero panorama aziendale italiano ed Internazionale costantemente monitorato, con l'effetto di effettuare tariffe assolutamente competitive e flessibili rispetto a quelle attualmente praticate sul mercato, anche in virtù della *integrazione delle professioni a cui si è dedicata, creando un nuovo modello d'Impresa, applicando*

linee etiche e di reputazione ed ispirandosi ai diritti umani fondamentali che sono alla base e sacri nelle relazioni verso il "TERZO" in ossequio al principio della solidarietà e sussidiarietà verso i soggetti svantaggiati.

Inoltre ICA World Gate Group, grazie alla sua collocazione geografica, è presente con i suoi servizi in quelle aree del Paese a maggiore concentrazione di imprese medio-piccole che caratterizzano il tessuto produttivo del paese nonché il principale mercato per questi servizi di risultato che impattano sulla sicurezza e sostenibilità dell'azienda e, nel suo complesso, a salvaguardia del patrimonio che è costituito maggiormente da quello umano che va sempre e costantemente formato ed assistito nella riqualificazione per la continua diversificazione aziendale e per la mutevole "Società civile" nonché per gli attacchi con tecniche sofisticate della truffa e della corruzione messe in campo dalla criminalità sempre più organizzata, non tralasciando la integrazione nei mercati Globalizzati delle Etnie senza effetti di schiavitù o falsa accoglienza.

Distribuzione delle aziende per Area Geografica

(dati aggiornati ad giugno 2015)



ICA WORLD GATE GROUP SRL - Socio Unico-

Aut.Gov-TULPS Pref.NA- dal 25-01-1971-Press Agency-News- **Financial Project-Financial CRIME-** ROC & Tribunale -NA 373/25-
Codice Fiscale e Partita IVA:10665891213 - REA 1123071 del 19-11-2024 di Napoli - Capitale Sociale: € 30.000 i.v.

Sede Legale/operativa: Viale Ascione,12 - 80055 - Portici (NA) -Tel. +39 335 40 51 80 -081 739 39 20-081 776 80 85
Uffici Comm.li Via Meda 18 - 20052 Monza Brianza -MB-



Sistemi & Servizi della "ONE SECURITY"

-Centrale Rischi- E.S.G.-



Progetto -A.D.C. Professional Network-

OBIETTIVI

Il sodalizio - tramite il sistema informativo interattivo/Piattaforme @commerce ed il Network - si prefigge di attuare un'ampia sinergia tra le attività dei servizi informativi e di intelligence e le attività professionali e di assistenza nei segmenti: legale amministrativo / fiscale tributario, revisione e controllo di gestione dell'impresa, integrando una consulenza di direzione ed AUDIT a 360 gradi con la fase tecnica delle gestioni e con processi industriali ed ambientali-energetici verso le imprese italiane di qualsiasi settore merceologico e per aiutarle nella difficile fase di riconversione che il momento economico impone, rendendo più facile l'esternalizzazione di alcuni rami aziendali verso quelle strutture flessibili e complete di servizi professionali integrati.

Tali aziende professionali resteranno autonome sul mercato, ma effettueranno sinergie di prodotto, di acquisti, di formazione e, principalmente, **di RETE** mediante l'interazione e la centralizzazione del gestore ideatore del network, ovvero la ICA WORLD GATE GROUP, detentrica e proprietaria degli standard e del **Sistema Informativo Internazionale Centralizzato**, delle Centrali Rischi connesse a Base Dati (Big Data) con software avanzati e piattaforme distributive sul WEB.

A CHI E' RIVOLTO

A quelle realtà aziendali, nel settore delle attività professionali ricadenti nelle

applicazioni: 1) Studi Legali di Avvocati con specializzazioni per materia d'intervento;

2) Studi di Commercialisti e Revisori dei conti con specializzazioni per materia d'intervento;

3) Studi Giuslavoristi e Consulenti del Lavoro;

4) Studi Tecnici di ingegneria aziendale per la **Rilevazione dei Rischi d'impresa, ed in modo particolare per quelli legati all'Ambiente e all'Energia nonché per l'adeguamento delle procedure di Sicurezza**, delle regole di **Antiriciclaggio**, di **Anticorruzione** e delle **Tecniche di Antifrode**, che sono alla base di una corretta ed **"efficiente Compliance"**, non tralasciando **il GDPR** <normativa, questa, trasversale tra le AREE Aziendali> e che se non correttamente applicato, potrebbe inficiare moltissimi processi. Queste procedure sfociano nella corretta applicazione del Dlgs 231/2001, a corollario della **"Governance aziendale e del Sistema Whistleblowing"** ponendo delle solide basi, anche culturali, verso l'organizzazione Aziendale, nella logica della **RESPONSABILIZZAZIONE della PERSONA e del DIRITTO verso il TERZO**

5) Studi di Intelligence e del Giornalismo, per la rilevazione di fatti, mediante la ricerca e l'osservazione.

ovvero

verso quelle entità che svolgono attività soggette e disciplinate da iscrizioni ad albi professionali ed elenchi tecnici speciali e che vogliono integrare tutto l'osservatorio delle informazioni con una impresa di servizi avanzati tecnologicamente e da porsi sul

ICA WORLD GATE GROUP SRL - Socio Unico-

Aut.Gov-TULPS Pref.NA- dal 25-01-1971-Press Agency-News- **Financial Project-Financial CRIME**- ROC & Tribunale -NA 373/25- Codice Fiscale e Partita IVA:10665891213 - REA 1123071 del 19-11-2024 di Napoli - Capitale Sociale: € 30.000 i.v.

Sede Legale/operativa: Viale Ascione,12 - 80055 - Portici (NA) -Tel. +39 335 40 51 80 -081 739 39 20-081 776 80 85

Uffici Comm.li Via Meda 18 - 20052 Monza Brianza -MB-



Sistemi & Servizi della "ONE SECURITY"

-Centrale Rischi- E.S.G.-



mercato, nel contesto del Network, oggi in fase crescente, per rendere servizi strumentali adatti alla crescita delle nuove PMI sia per la qualità dei prodotti-servizi che per le economie di scala che si potranno attuare aderendo al sodalizio.

COME CI SI ASSOCIA

Chi si riconosce:

- condividendo i principi ispiratori del Sodalizio esternati, in modo particolare, nel modello di aggregazione della Centrale Rischi dell'onorabilità e reputazione e nello spirito imprenditoriale che muove e promuove il sodalizio con i criteri di "un'impresa commerciale integrata" visibile nell'insieme sul mercato globale, con tutte le tecniche di marketing e le strategie commerciali e con i mezzi più moderni applicati, con velocità e flessibilità ed adottando expertise territoriali e settorializzati per competenza e per assicurare all'impresa committente & partner l'affidabilità nel tempo e con risultati evidenti sulla gestione, tramutando il "**concetto**" del **costo fisso in costo variabile** e

trasformando - di fatto - il "costo" in investimento produttivo nel momento del bisogno, facendo quindi abbassare il break even point aziendale.

Potrà aderire:

- Inviando **una manifestazione di interesse e volontà** ed indicando le proprie specializzazioni verso i servizi specifici sin qui svolti e per le aree territoriali che si potrebbero ricoprire nello svolgimento delle attività, formulando delle considerazioni sulla progettualità descritta ed inviando critiche eventuali e consigli per migliorare il business comune, nonché descrivendo le strutture sia tecniche che di risorse umane presenti all'interno del proprio studio/Azienda o possibili progetti in atto di realizzazione.
- **Richiedendo un incontro** ove verranno discussi gli eventuali accordi sulla resa dei servizi e la tipologia degli stessi che si intendono svolgere, il ruolo e funzione che si vuole sviluppare aderendo al Network e le operatività dell'interscambio, nonché per descrivere i vantaggi di esserci aderendo alla sottoscrizione di Agreement tra le parti.

Documento costituito da 13 Pagine

ICA WORLD GATE GROUP SRL - Socio Unico-

Aut.Gov-TULPS Pref.NA- dal 25-01-1971-Press Agency-News- **Financial Project-Financial CRIME**- ROC & Tribunale -NA 373/25-
Codice Fiscale e Partita IVA:10665891213 - REA 1123071 del 19-11-2024 di Napoli - Capitale Sociale: € 30.000 i.v.
Sede Legale/operativa: Viale Ascione,12 - 80055 - Portici (NA) -Tel. +39 335 40 51 80 -081 739 39 20-081 776 80 85
Uffici Comm.li Via Meda 18 - 20052 Monza Brianza -MB-