

La Centrale dei Rischi della Banca d'Italia: principali caratteristiche e l'accesso online ai dati

Olimpia Soldato – Andrea Pace

(Banca d'Italia - Divisione Centrale dei Rischi)



Webinar «La Centrale dei Rischi della Banca d'Italia»

Roma, 10 novembre 2020

In questa presentazione

1. La Centrale dei Rischi: **finalità e caratteristiche**
2. Le **modalità di accesso** ai dati

1. La Centrale dei Rischi: finalità e caratteristiche

Cos'è la Centrale dei rischi

La CR raccoglie le **informazioni su crediti e garanzie concessi dagli intermediari finanziari ai propri clienti** (famiglie, imprese, pubbliche amministrazioni).

A fronte dei dati raccolti, gli intermediari ricevono **«l'esposizione complessiva»** verso il sistema creditizio della rispettiva clientela.

Gli intermediari che partecipano alla CR:

- **Banche italiane iscritte all'albo ex art. 13 T.U.B.**
- **Intermediari finanziari iscritti all'albo unico ex art. 106 T.U.B.**
- **Società di cartolarizzazione dei crediti (art. 3 L. 30/1999)**
- **Gli organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) che investono in crediti (art.8 T.UF.)**
- **Cassa depositi e prestiti**
- **Società di assicurazione (L. 116/2014)**



La CR non è una «black list»

Sulla clientela degli intermediari la CR raccoglie:

- a) informazioni «positive»** (regolarità nei pagamenti delle rate, margine disponibile sull'apertura di credito in c/c, etc.),
- b) eventuali informazioni «negative»** (difficoltà nella restituzione del debito).

La CR pertanto **non è un elenco di «cattivi pagatori»** (*black list*)

L'iscrizione in CR **non determina automatismi** nella valutazione del merito creditizio della clientela; è solo **uno degli elementi informativi** a disposizione degli intermediari che concedono credito

Le finalità della base dati sono molteplici

La CR è utile alla Banca d'Italia, agli intermediari, alla clientela

- ✓ **Per la Banca d'Italia** la CR è uno strumento per il perseguimento delle finalità istituzionali:
 - la condivisione dei dati con gli intermediari segnalanti ne favorisce la «sana e prudente gestione» e quindi la **stabilità del sistema finanziario** nel suo complesso;
 - i dati sono usati per monitorare il rischio di credito dei singoli intermediari vigilati (**vigilanza «microprudenziale»**) e i rischi per la stabilità finanziaria (**vigilanza «macroprudenziale»**).
- ✓ **Per gli intermediari** la CR contribuisce alla valutazione del merito creditizio dei nuovi (potenziali) clienti e per seguire coloro ai quali è stato già concesso un credito.
- ✓ **Per la clientela** la CR favorisce politiche creditizie di *responsible lending/borrowing* basate sul principio della “**garanzia reputazionale**” e pertanto consente l'accesso al credito a condizioni mediamente **più vantaggiose**.

La base dati

1. I dati raccolti nella CR

La soglia di rilevazione:

- ✓ **30.000 euro** per i crediti (mutui, prestiti personali, aperture di credito, ecc.) non in sofferenza e le garanzie
- ✓ **250 euro** per i crediti in sofferenza (*«il cliente versa in uno stato di insolvenza, anche non accertato giudizialmente, o in una situazione sostanzialmente equiparabile»*)

La classificazione «a sofferenza» è effettuata dall'intermediario. 

Tale classificazione si deve basare su una valutazione della **complessiva** situazione finanziaria del cliente (non può essere attribuita **automaticamente**, ad esempio in presenza di uno o più ritardi nel pagamento di una rata).

L'intermediario ha l'**obbligo di comunicare** al cliente la prima volta che lo segnala a sofferenza.

La base dati

2. Gli intermediari segnalanti:

- sono responsabili della **correttezza dei dati**, in quanto titolari dei rapporti contrattuali con la clientela e in possesso della relativa documentazione (che non inviano alla Banca d'Italia);
- nel caso di **errori** nei dati trasmessi, devono comunicare subito le informazioni rettificate alla CR

3. Le attività della Banca d'Italia:

- effettua i controlli «**formali**» sui dati trasmessi;
- acquisisce nel continuo le **rettifiche** (se riferite alle ultime 36 rilevazioni comunica la nuova posizione a tutti gli intermediari);
- compila i «**prodotti**» per gli intermediari (flusso di ritorno mensile e servizio di «prima informazione»)

L'accesso ai dati

I dati della CR sono comunicati

- **agli intermediari partecipanti**, solo per finalità connesse con l'assunzione e la gestione del rischio di credito,
- **agli intermediari partecipanti che gestiscono fondi pubblici** volti a favorire l'accesso al credito **mediante la concessione di garanzie pubbliche** per la valutazione del merito di credito della clientela beneficiaria della garanzia (Fondo per le piccole e medie imprese),
- **all'autorità giudiziaria** che lo richiede,
- **ad altre autorità di vigilanza** (Consob e Ivass) nell'esercizio delle rispettive funzioni istituzionali,
- **ai soggetti segnalati** (individui e società) che li richiedono.

I servizi informativi per gli intermediari

Alla richiesta di un finanziamento l'intermediario può chiedere informazioni sul nuovo cliente tramite il servizio di «prima informazione» (i dati sono riferiti esclusivamente agli ultimi 36 mesi)

Nel corso del rapporto di credito l'intermediario riceve ogni mese la posizione globale di rischio dei clienti segnalati

POSIZIONE GLOBALE DI RISCHIO

è una fotografia della situazione del cliente alla fine del mese

Non riporta

l'informazione sui singoli intermediari che hanno segnalato il cliente

I diretti interessati

Persone fisiche

- Diretti interessati, tutore, amministratore di sostegno, erede.

Imprese, enti e associazioni

- Legale rappresentante, liquidatore, soci illimitatamente responsabili, soci s.r.l., membri del collegio sindacale, curatore, commissario giudiziale

Occorre attestare la propria identità e il diritto all'accesso

per tutelare la **riservatezza** dei soggetti ai quali i dati si riferiscono

L'accesso ai dati CR è gratuito!

I diretti interessati possono accedere ai dati per:

- verificare la propria posizione debitoria;
- riscontrare la correttezza delle segnalazioni degli intermediari ed eventualmente chiedere le rettifiche all'intermediario segnalante (non alla Banca d'Italia);
- esercitare il proprio diritto di difesa.

Il prospetto dei dati: un esempio

Il prospetto riporta: i dati presenti in CR al momento dell'elaborazione, l'intermediario che li ha segnalati ed eventuali modifiche/cancellazioni intervenute nel tempo



SERVIZIO R.E.S.

Intestatario: 999999999

Intestatario: IMPRESA XXX

RILEVAZIONE MENSILE

(gli importi sono espressi in Euro)

DATA DI RIFERIMENTO: giugno 2018

Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 01/09/2018

Intermediario: INTERMEDIARIO ABC

Crediti per cassa

Situazione corrente

Regolarità nei pagamenti

Categoria	Localizzazione	Durata Originaria	Durata Residua	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito	
RISCHI A SCADENZA	Roma	Breve termine (fino a 18 mesi)	Breve termine (fino a 18 mesi)	Euro	Import	Rischi a scad. diversi da leas. fact. pronti c/t.pres.sub. scad.garanz.pub	Rapp non contestati-crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Ipoteca interna	0	140.000	140.000	140.000	0	0
RISCHI A SCADENZA	Roma	Breve termine (fino a 18 mesi)	Breve termine (fino a 18 mesi)	Euro	Import	Rischi a scad. diversi da leas. fact. pronti c/t.pres.sub. scad.garanz.pub	Rapporti non contestati-crediti scaduti o sconfinanti da più di 180 gg	Ipoteca interna	0	250.000	250.000	280.000	0	0

Intermediario: INTERMEDIARIO 09010

Ritardo nei pagamenti

Sofferenze

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Utilizzato	Importo Garantito
SOFFERENZE	Roma	Rapporti contestati	Pegno interno	5.000	0

Se si ritiene che i dati siano errati



Diritto alla **CORRETTEZZA** dei dati

La richiesta di cancellazione dei dati errati è gratuita

Il diretto interessato può:

- **rivolgersi all'intermediario segnalante per la correzione.** Ogni intermediario è tenuto ad avere un Ufficio Reclami che deve rispondere al cliente entro 30 giorni;
- presentare un **esposto** alla Banca d'Italia (anche *online*);
- presentare un **ricorso** (*online*) all'**Arbitro Bancario e Finanziario** (ABF);
- promuovere un giudizio dinanzi all'**autorità giudiziaria**.

La Banca d'Italia quando riceve un esposto sulle segnalazioni CR:

- **chiede all'intermediario di verificare** la correttezza delle segnalazioni e fornisce riscontro all'esponente;
- verifica la risposta dell'intermediario che, nel confermare o correggere il dato, è tenuto a **fornire la risposta all'esponente**.

2. L'accesso ai dati CR

Le modalità di accesso ai dati CR

I canali tradizionali



1. **Posta elettronica certificata (PEC)**
2. **Posta ordinaria**
3. **Sportello** della Filiali della Banca d'Italia (utilizzare il modulo disponibile sul sito della Banca d'Italia)

L'accesso ai dati CR è gratuito!

La Banca d'Italia risponde all'indirizzo postale o a quello PEC indicato

Il canale web

www.bancaditalia.it/servizi-cittadino/index.html

- a) mediante **l'identità digitale**: area personale dedicata per l'inoltro delle istanze e la consultazione delle risposte, **di norma disponibili in pochi minuti**;
- b) oppure allegando il **documento di identità**: invio della richiesta online; ricezione dei dati tramite i «canali tradizionali» - posta ordinaria e PEC

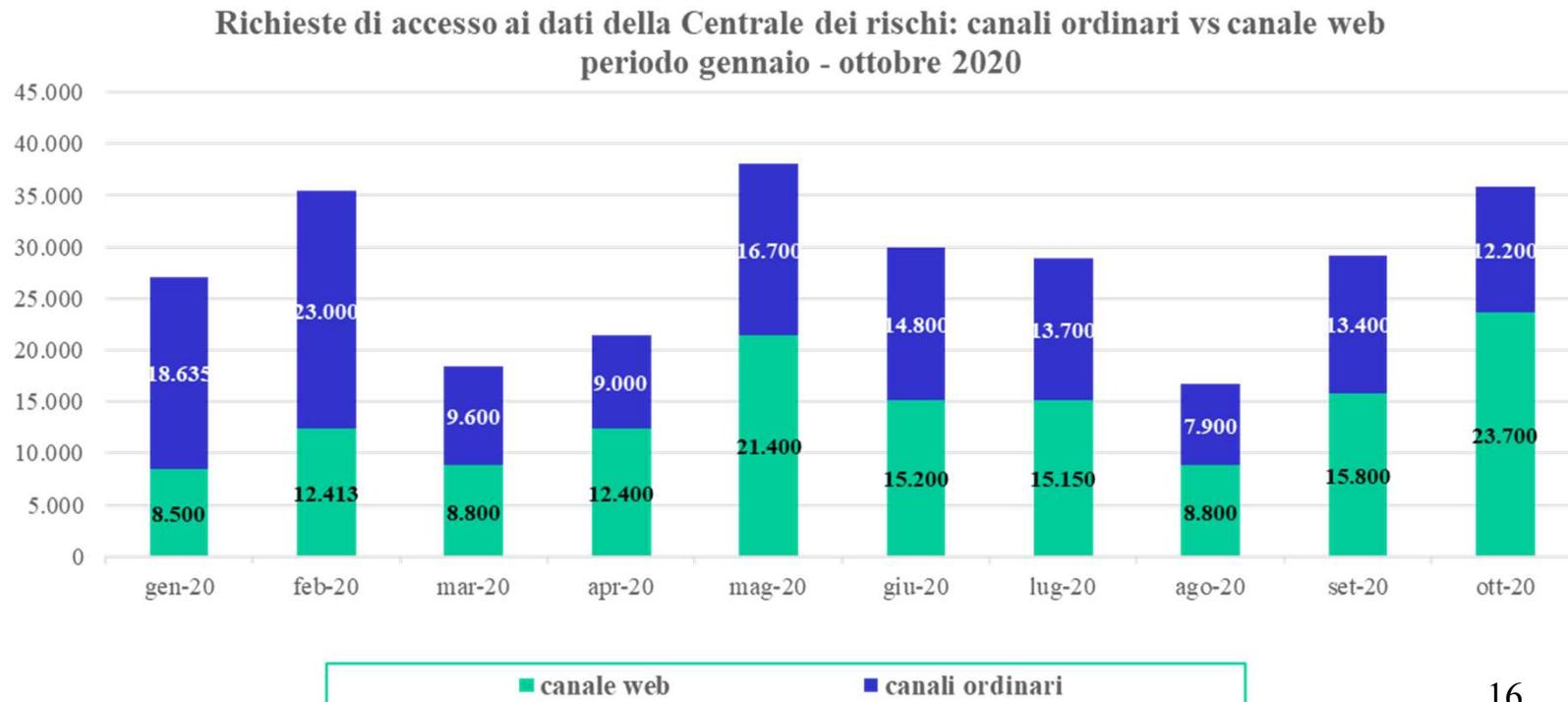


Il richiedente riceve una *e-mail* di conferma dell'avvenuta ricezione dell'istanza



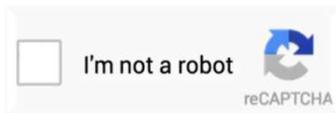
I vantaggi dell'accesso *online*

- ✓ **Processo «guidato»** per gli utenti.
- ✓ **Maggiore tempestività** delle risposte: per gli accessi con identità digitale (SPID/CNS) le risposte sono a disposizione in pochi minuti.
- ✓ **Continuità** del servizio.



Un accesso sicuro

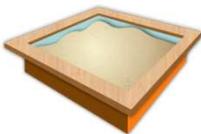
I presidi di sicurezza adottati garantiscono l'integrità e la riservatezza dei dati trattati



Strumenti per bloccare l'inserimento di richieste automatiche



Controllo antivirus sui file caricati



Sandbox per analizzare file sospetti in totale sicurezza



Cifratura dei dati riservati

Un nuovo servizio «in abbonamento» per le imprese

Dal 2 ottobre le società iscritte nel **Registro delle imprese** e che accedono tramite identità digitale possono sottoscrivere un **abbonamento per ricevere ogni mese «in automatico»** i dati CR

Chi?

il legale rappresentante

Come?

mediante **l'identità digitale**: area personale dedicata per l'inoltro e il monitoraggio delle richieste.

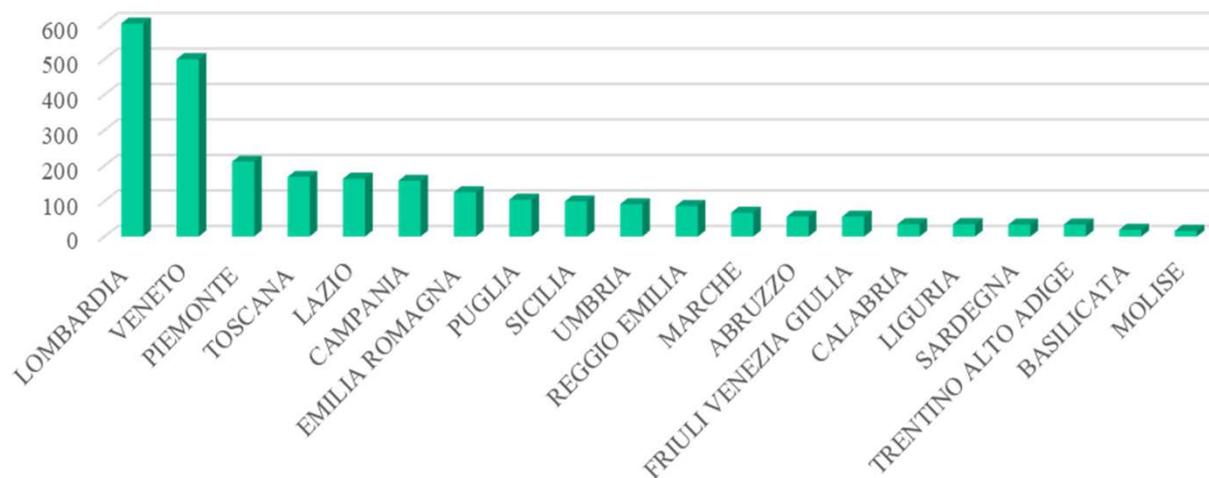
I dati sono inviati ogni mese alla casella pec dell'impresa

Caratteristiche del servizio

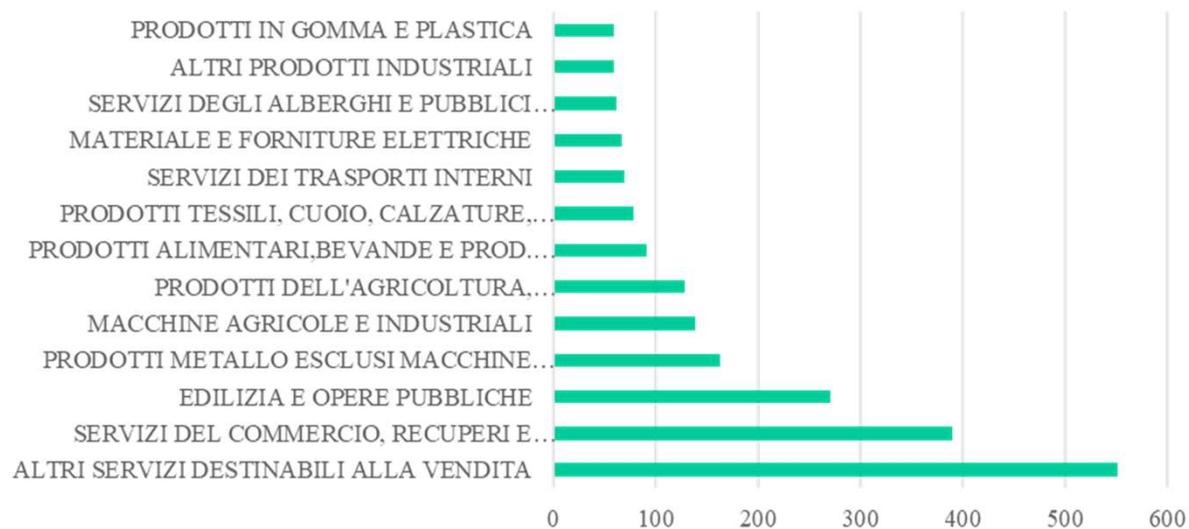
- Gratuità
- Durata: 12 mesi
- Servizio rinnovabile e revocabile

Servizio di abbonamento ai dati CR

Distribuzione per Regione di residenza dell'impresa

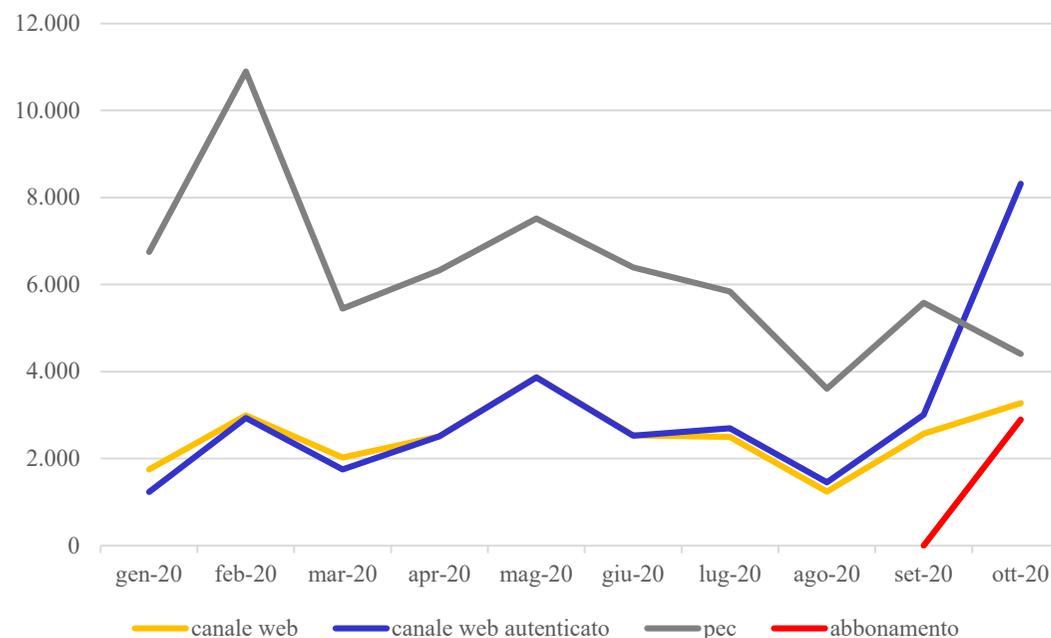


Distribuzione per settore di attività economica



L'accesso ai dati CR da parte delle imprese

Canali ordinari vs canale web



Tempi medi per la risposta:

- Tramite pec: 4/6 giorni
- Tramite web autenticato:



La consultazione *online* in dettaglio (1/7)

Dal sito dei Servizi online della Banca D'Italia si accede al portale della CR

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Servizi Online

Servizi al cittadino

SERVIZI ONLINE PER IL CITTADINO

Il portale per accedere ai nostri servizi online in maniera semplice e gratuita

- 

Vuoi richiedere i dati registrati nella Centrale di allarme interbancaria (CAI) o nella Centrale dei Rischi (CR)?

Richiedi i dati
- 

Pensi che la tua banca abbia tenuto un comportamento scorretto nei tuoi confronti? Ritieni di essere stato erroneamente segnalato negli archivi della Centrale di allarme interbancaria (CAI) o della Centrale dei Rischi (CR)?

Presenta un esposto
- 

Sei a conoscenza di un illecito o di una irregolarità nella gestione di una banca, di un intermediario non bancario o di un'infrastruttura di mercato?

Invia una segnalazione
- 

Hai bisogno di informazioni sul funzionamento dei servizi bancari o degli archivi della Centrale di allarme interbancaria (CAI) o della Centrale dei Rischi (CR)?

Richiedi informazioni

La consultazione *online* in dettaglio (2/7)

L'accesso con identità digitale SPID o CNS

NOVITA'
SEI IL LEGALE RAPPRESENTANTE DI UNA SOCIETA'?
Dal 2 Ottobre puoi sottoscrivere un abbonamento e ricevere i dati all'indirizzo PEC della società ogni mese (per un anno).

COME?
Accedendo con SPID o CNS, puoi richiedere i dati della società relativi all'ultima data contabile disponibile e successivamente selezionare l'apposita casella "SOTTOSCRIZIONE ABBONAMENTO"

Richiedi accesso ai dati

Prima di cominciare

Come vuoi procedere? *
(I campi evidenziati con * sono obbligatori)

**spid
CNS**
 SELEZIONA

SPID/CNS
1 COMPILA > 2 INVIA

Accedi ad un'area personale dove potrai:
- compilare una nuova richiesta
- consultare i risultati delle precedenti richieste

Se chiedi i tuoi dati, non dovrai allegare alla richiesta alcuna documentazione. In altri casi potrebbe essere necessario allegare la documentazione che prova la legittimazione all'accesso. Se sei il legale rappresentante di una società puoi sottoscrivere un abbonamento e ricevere i dati all'indirizzo PEC della società ogni mese (per un anno). Dovrai richiedere prima i dati della società relativi all'ultima data contabile disponibile.

La consultazione *online* in dettaglio (3/7)

La scrivania dell'utente

The screenshot shows the 'Scrivania' (User Desk) interface on the Banca d'Italia website. The page is titled 'Scrivania' and features a navigation bar with the Banca d'Italia logo and 'Servizi online' branding. The main content area is divided into two sections: 'Richieste effettuate' (Completed Requests) and 'Richiesta in bozza' (Draft Request).

Richieste effettuate

IDENTIFICATIVO RICHIESTA	DATA RICHIESTA	N. PROTOCOLLO	STATO DELLA RICHIESTA	DOWNLOAD RICHIESTA	VISUALIZZA RISULTATO	DUPICA
CR_2020000000766	10/09/2020	4737	LAVORATA			
CR_2020000000759	09/09/2020	4687	IN LAVORAZIONE			
CR_2020000000751	02/09/2020	4644	LAVORATA			
CR_2020000000750	01/09/2020	4632	LAVORATA			
CR_2020000000679	31/07/2020	4307	IN LAVORAZIONE			

Richiesta in bozza

IDENTIFICATIVO RICHIESTA	DATA INSERIMENTO
Nessun dato disponibile	

The interface also includes buttons for 'GESTIONE ABBONAMENTI' and '+ EFFETTUA NUOVA RICHIESTA'. The footer contains links for 'Servizi online', 'Siti correlati', 'Informazioni legali', and 'Recapiti e contatti'.

La consultazione *online* in dettaglio (4/7)

La compilazione dei moduli online

I dati del richiedente

The screenshot shows a web browser window with the URL <https://certarteweb.bancaditalia.it/arteweb-fe-web/reservedArea/cr?new=true&cloned=false>. The page title is "Servizi Online - Dati anagrafici". The main content is a form titled "Inserisci i dati anagrafici" (Enter personal data).

The form fields are as follows:

- Nome *: andrea
- Cognome *: pace
- Sesso *: M
- Data di nascita *: 27/06/1964
- Nazione di nascita *: ITALIA
- Provincia di nascita *: ROMA
- Comune di nascita *: ROMA
- Codice fiscale *: PCANDR64H27H5010
- In qualità di *: Rappresentante legale
- Residenza/Domicilio del richiedente:
 - Nazione *: ITALIA
 - Provincia *: ROMA
 - Comune *: ROMA
 - Indirizzo *: viale roma
 - Civico *: 2
 - CAP *: 00100

A warning message is displayed: "Il richiedente deve rivestire la qualità selezionata, le dichiarazioni false e mendaci sono segnalate dalla Banca d'Italia all'autorità competente (es. denuncia Autorità giudiziaria)".

At the bottom of the form are two buttons: "ANNULLA" and "SALVA".

The footer of the page includes the text "Servizi online" and the Banca d'Italia logo.

La consultazione *online* in dettaglio (5/7)

La compilazione dei moduli online

I dati dell'impresa

The screenshot shows a web browser window displaying the 'Dati anagrafici' (Company Data) form on the Banca d'Italia website. The form is titled 'Inserisci i dati anagrafici' and is designed for non-physical subjects. The fields are as follows:

- Denominazione ***: arteweb
- Nazione sede legale ***: ITALIA
- Provincia sede legale ***: ROMA
- Comune sede legale ***: ROMA
- Codice fiscale ***: 00997670583
- Numero di iscrizione al REA ***: 123174
- Codice LEI**: (empty field)
- Pec ***: ANDREA64PACE@POSTECERT.IT
- Procedure concorsuali in corso ***: No (selected)

At the bottom of the form, there are two buttons: 'ANNULLA' and 'SALVA'. The footer of the page contains the following information:

- Servizi online**: BANCA D'ITALIA EURO SISTEMA
- Siti correlati**: Unità di Informazione Finanziaria (UIF), Arbitro Bancario e Finanziario (ABF), IVASS, Convenzione Interbancaria per l'Automazione
- Informazioni legali**: Servizio di certificazione delle chiavi pubbliche, Privacy, Disclaimer, Copyright
- Recapiti e contatti**: via Nazionale 91, 00184 Roma, Tel. +39 06 47921, PEC: bancaditalia@pec.bancaditalia.it, email: email@bancaditalia.it

La consultazione *online* in dettaglio (6/7)

L'abbonamento ai dati CR

The screenshot shows a web browser window with the URL <https://certarteweb.bancaditalia.it/arteweb-fe-web/reservedArea/cr?new=true&cloned=false>. The page title is "Servizi Online - Periodo di interesse".

Periodo di interesse

Scegli una delle seguenti opzioni: *

- Ultima data contabile (08/2019)
- Ultime 36 date contabili (Da 09/2016 a 08/2019)
- Scegli le date
- Dati storici (Da 01/1989 a 11/1995)

SOTTOSCRIZIONE ABBONAMENTO

L'abbonamento è gratuito, ha durata annuale e può essere richiesto solo dalle società attive registrate in Camera di Commercio. La conferma dell'abbonamento avviene con la ricezione nella propria area riservata dei dati riferiti alla data contabile richiesta. Successivamente i dati aggiornati saranno inviati mensilmente all'indirizzo PEC ufficiale della società. L'abbonamento è rinnovabile su richiesta e revocabile in qualunque momento.

Navigation buttons: **INDIETRO**, **SALVA BOZZA**, **AVANTI**

Servizi online
BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

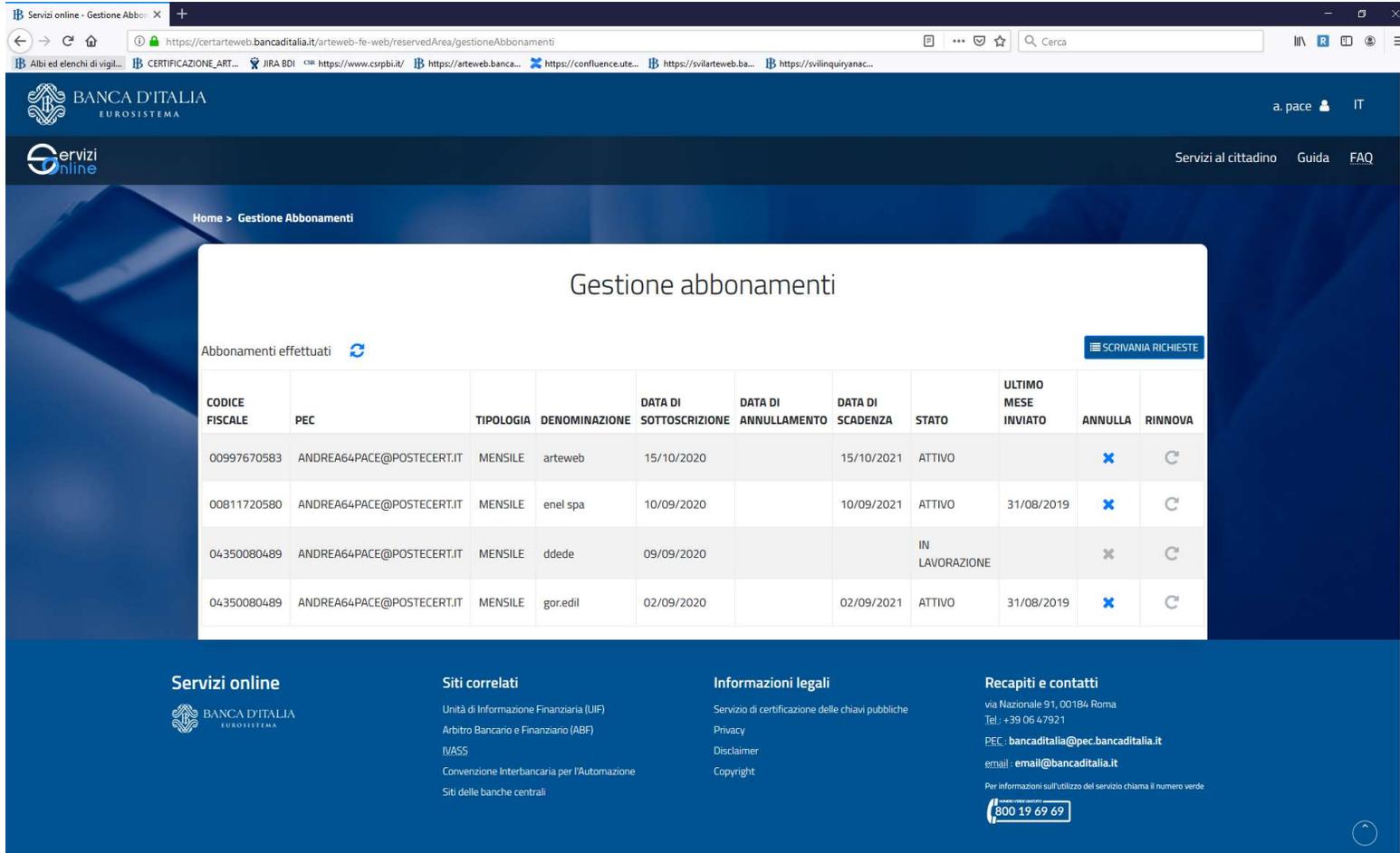
Siti correlati
Unità di Informazione Finanziaria (UIF)
Arbitro Bancario e Finanziario (ABF)
IVASS
Convenzione Interbancaria per l'Automazione
Siti delle banche centrali

Informazioni legali
Servizio di certificazione delle chiavi pubbliche
Privacy
Disclaimer
Copyright

Recapiti e contatti
via Nazionale 91, 00184 Roma
Tel.: +39 06 47921
PEC: bancaditalia@pec.bancaditalia.it
email: email@bancaditalia.it
Per informazioni sull'utilizzo del servizio chiama il numero verde

La consultazione *online* in dettaglio (7/7)

Visualizzare le richieste di abbonamento



The screenshot displays the 'Gestione abbonamenti' (Subscription Management) page on the Banca d'Italia website. The page features a table of active subscriptions with columns for tax code, PEC, type, denomination, subscription and cancellation dates, status, last month sent, and options to cancel or renew. A 'SCRIVANIA RICHIESTE' button is visible in the top right of the table area.

CODICE FISCALE	PEC	TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	DATA DI SOTTOSCRIZIONE	DATA DI ANNULLAMENTO	DATA DI SCADENZA	STATO	ULTIMO MESE INVIATO	ANNULLA	RINNOVA
00997670583	ANDREA64PACE@POSTECERT.IT	MENSILE	arteweb	15/10/2020		15/10/2021	ATTIVO		✘	↻
00811720580	ANDREA64PACE@POSTECERT.IT	MENSILE	enel spa	10/09/2020		10/09/2021	ATTIVO	31/08/2019	✘	↻
04350080489	ANDREA64PACE@POSTECERT.IT	MENSILE	ddede	09/09/2020			IN LAVORAZIONE		✘	↻
04350080489	ANDREA64PACE@POSTECERT.IT	MENSILE	gor.edil	02/09/2020		02/09/2021	ATTIVO	31/08/2019	✘	↻

Servizi online
BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Siti correlati
Unità di Informazione Finanziaria (UIF)
Arbitro Bancario e Finanziario (ABF)
IVASS
Convenzione Interbancaria per l'Automazione
Siti delle banche centrali

Informazioni legali
Servizio di certificazione delle chiavi pubbliche
Privacy
Disclaimer
Copyright

Recapiti e contatti
via Nazionale 91, 00184 Roma
Tel. +39 06 47921
PEC: bancaditalia@pec.bancaditalia.it
email: email@bancaditalia.it
Per informazioni sull'utilizzo del servizio chiama il numero verde
800 19 69 69

L'accesso online in sintesi

Cittadino



Per approfondire

<https://www.bancaditalia.it/servizi-cittadino/servizi/accesso-cr/index.html>

La Guida

<https://www.bancaditalia.it/media/notizia/le-guide-della-banca-d-italia-la-centrale-dei-rischi-in-parole-semplici/>

La normativa di riferimento

<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c139/>

Il Foglio informativo

<https://www.bancaditalia.it/servizi-cittadino/servizi/accesso-cr/index.html>

Le Q&A

<https://www.bancaditalia.it/servizi-cittadino/servizi/accesso-cr/faq-cr/faq-cr.html>

Grazie per l'attenzione

Appendice

Le asimmetrie informative

La condivisione delle informazioni consente di superare le «asimmetrie informative»

In mancanza di informazioni sulle caratteristiche del cliente l'intermediario che concede il credito potrebbe stabilire il tasso di interesse e la quantità di credito da concedere sulla base di un «rischio medio».

Di conseguenza, il finanziamento sarebbe più conveniente per i clienti più rischiosi e penalizzante per quelli «più virtuosi» (che ad esempio pagano con regolarità le rate di un mutuo), che potrebbero avere difficoltà ad accedere al credito a un prezzo «equo» (corrispondente al proprio merito creditizio)

L'accesso ai dati della CR: un po' di storia

- **1962:** nasce la CR
- **1964:** avvio della raccolta delle informazioni
- **1964 – 1994:** i dati della CR vengono resi accessibili
 - agli intermediari partecipanti, solo per finalità connesse con l'assunzione e la gestione del rischio di credito;
 - all'autorità giudiziaria
 - ad altre autorità di vigilanza (Consob e Ivass nell'esercizio delle rispettive funzioni istituzionali).

I soggetti segnalati (persone e società) non possono accedere ai "propri" dati in quanto rigidamente sottoposti al segreto d'ufficio (art. 7 TUB).
- **1994:** il Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio (CICR), su iniziativa della Banca d'Italia, riconosce il **diritto di accesso** ai dati CR da parte dei **soggetti segnalati**. I dati CR mantengono il loro carattere riservato.
- **1994 - oggi:** viene progressivamente ampliato il diritto di accesso a figure diverse dai soggetti segnalati, come ad esempio, il curatore fallimentare

I Sistemi di Informazione Creditizia Privati (SIC)

- Sono centrali dei rischi di natura privata su base volontaria (CRIF, Assilea, CTC, Experian); non sono soggette alla supervisione della Banca d'Italia (codice deontologico del Garante per la *privacy*).
- Forniscono servizi aggiuntivi rispetto alla CR (es. sistemi di *credit scoring*).
- Sono specializzati nel comparto del credito al consumo e alle piccole imprese; tipicamente rilevano dati su prestiti di piccolo importo.
- Integrano le informazioni sui crediti con altre di varia natura ai fini di produrre un «merito di credito».
- Occorre rivolgersi a questi intermediari per eventuali contestazioni sui dati.

Le moratorie «covid» (1/2)

Previsioni del Decreto Legge “Cura Italia” (D.L. n. 18 del 17 marzo 2020), art. 56, 2 comma

Istruzioni segnaletiche di Centrale dei rischi

lett. a): *«per le aperture di credito a revoca e per i prestiti accordati a fronte di anticipi, gli importi accordati, sia per la parte utilizzata sia per quella non ancora utilizzata, non possono essere revocati in tutto o in parte fino al 30 settembre 2020»*



impossibilità di ridurre l'importo dell'accordato segnalato

lett. b): *«per i prestiti non rateali con scadenza contrattuale i contratti sono prorogati»*

lett. c): *“per i mutui e gli altri finanziamenti a rimborso rateale, il pagamento delle rate o dei canoni di leasing è sospeso»*



blocco degli importi segnalati sia in quota capitale che in sorte interessi (ove prevista)

interruzione del computo dei giorni di persistenza degli eventuali inadempimenti già in essere ai fini della valorizzazione della variabile “stato del rapporto”

Le moratorie covid (2/2)

- Il soggetto finanziato **non può essere classificato a sofferenza** dal momento in cui il beneficio è stato accordato.
- Analoghi criteri segnaletici valgono nel caso in cui **altre disposizioni del suddetto decreto, ad altre previsioni di legge, ad accordi o protocolli d'intesa** prevedano l'impossibilità di revocare finanziamenti o il beneficio della sospensione dei pagamenti.
- **Gli eventuali importi già scaduti o sconfinanti** alla data in cui è stata accordata la misura di sostegno finanziario **continuano ad essere valorizzati anche durante l'efficacia della misura stessa.**
- Una volta cessata la moratoria, il conteggio dei giorni degli eventuali inadempimenti riparte dal numero di giorni in essere al momento in cui la misura è stata accordata.

Per saperne di più:

<https://www.bancaditalia.it/media/approfondimenti/2020/domande-centrale-rischi/index.html>