

# Credito Finanza Confidi: Focus per l'imprenditore

---

**Contenuti della Centrale Rischi e interpretazione nel processo di valutazione del merito di credito**

**Bruno PEZZOTTA**  
Area Crediti - Banca Popolare di Bergamo

Bergamo, 29 ottobre 2014

## Centrale rischi

- Un po' di storia dello strumento
- Chi lo gestisce?
- Chi lo alimenta?
- A chi sono opponibili le informazioni?
- Chi viene segnalato?
- Consultabilità e tempistica di aggiornamento
- Schema di segnalazione
- Modalità di lettura – interpretazione
- Utilizzo all'interno del processo di valutazione del credito

## Un po' di storia dello strumento

- **Istituita da legge dello Stato nel 1962 ed attiva dal gennaio 1964;**
- **regolamentata ed ampliata in maniera significativa nel 1997;**

## Chi lo gestisce ?

**Documento gestito e rilasciato da Banca d'Italia sulla scorta di segnalazioni mensili raccolte, con metodologie univoche, dalle banche o dagli intermediari finanziari che concedono credito o assumono rischio nei confronti di qualsivoglia soggetto pubblico e privato, esercitante qualsivoglia attività.**

## Chi lo alimenta?

- **L'OBBLIGO E' TASSATIVO PER TUTTI GLI ISTITUTI DI CREDITO ANCHE RELATIVI A FILIALI ESTERE DI BANCHE ITALIANE nei confronti di soggetti residenti in Italia.**
- **E' CONDIZIONATO DALLA COMPOSIZIONE DEL PROPRIO ATTIVO DA PARTE DEGLI ISTITUTI NON BANCARI OD INTERMEDIARI FINANZIARI (oltre il 50% del proprio attivo patrimoniale deve essere riferito a finanziamenti verso terzi, locazioni finanziarie o rilascio di garanzie fideiussorie, queste ultime fatte oggetto di sommatoria con il totale degli impieghi).**

## **A chi sono opponibili le informazioni?**

**Le informazioni sono opponibili ai terzi segnalati, che hanno come riferimento per eventuali contestazioni la sola Banca d'Italia e non i singoli Istituti di Credito od intermediari finanziari, non essendo portati a conoscenza dai segnalanti dell'informativa da questi inviata alla Banca d'Italia.**

## Chi viene segnalato?

**Sono sottoposti a segnalazione tutti i soggetti, anche non residenti in Italia ma segnalati da banche ed intermediari italiani, che beneficino di linee di credito, finanziamenti o forme di appoggio finanziario e rilascio di garanzie fideiussorie a beneficio di terzi, per almeno euro 30.000 su singolo Istituto od intermediario, segnalazione che viene meno nel momento in cui il rischio va a porsi al di sotto di tale soglia.**

**Fa eccezione a tale limite l'informativa relativa ad una sofferenza che decorre da euro 251 o ad un credito passato a perdita per qualsiasi importo.**

## Consultabilità e tempistica di aggiornamento

**La consultabilità è consentita dai soli potenziali nuovi soggetti concedenti credito o che assumono rischio e per un periodo precedente non superiore ai 36 mesi, scattando per periodi pregressi il diritto all'oblio garantito per legge.**

**Le segnalazioni a Banca d'Italia sono inviate da TUTTI entro il giorno 25 del mese, con riferimento alla situazione all'ultimo giorno del mese precedente, con obbligo di segnalazioni intermedie ENTRO TRE GIORNI al verificarsi di sofferenze, crediti passati a perdita e crediti ristrutturati.**



**Il flusso di ritorno dei dati è fornito da Banca d'Italia anche con informative in ordine a:**

- **Cointestazioni del segnalato;**
- **Obbligazioni fideiussorie singole ed in contestazione del segnalato;**
- **Segnalazioni da parte di banche estere sul medesimo soggetto limitatamente a CR gestite da Francia, Germania, Spagna, Belgio, Portogallo, Austria (informativa molto generica e priva di dettaglio).**

## **CREDITI PER CASSA**

**TUTTI GLI AFFIDAMENTI CHE COMPORTANO  
ANCHE POTENZIALMENTE EFFETTIVO INDEBITAMENTO**

**Esempio: apertura di credito in conto corrente,  
castelletto salvo buon fine, finanziamento a ML,  
anticipazioni di credito export, sconti di portafoglio,  
prestiti personali, leasing finanziario...**

### **CREDITI DI FIRMA**

**TUTTE LE GARANZIE CHE UN ISTITUTO DI CREDITO  
OD UN INTERMEDIARIO FINANZIARIO RILASCIANO  
NELL'INTERESSE DEL SEGNALATO A BENEFICIO  
DI UN TERZO**

**Esempio: fidejussioni a favore di amministrazioni locali  
per un adempimento di qualsiasi natura,  
per anticipazioni di crediti d'imposta, a garanzia di linee di credito  
rilasciate da altre banche...**

### **GARANZIE RICEVUTE**

**TUTTE LE GARANZIE CHE UN ISTITUTO DI CREDITO  
OD UN INTERMEDIARIO FINANZIARIO RICEVE  
DAL SEGNALATO A BENEFICIO DI UN TERZO**

**Esempio: fidejussioni che il segnalato rilascia per conto  
di una società, di una persona fisica per un mutuo...**

## SEZIONE INFORMATIVA

**OPERAZIONI, FENOMENI ED INFORMATIVE CHE  
INTEGRANO E COMPLETANO LE SEGNALAZIONI  
DEI RISCHI SOPRA INDICATE**

**Esempio: utilizzi di facilitazioni di factoring,  
crediti passati a perdita, crediti ceduti,  
qualità del portafoglio crediti anticipato...**

## Modalità di lettura – interpretazione

- I dati vengono letti e correlati alle informazioni di provenienza societaria (bilanci, operazioni straordinarie, interventi finanziari della proprietà...), ma anche dall'interno della Banca che verifica alcune dinamiche proprie del rapporto andamentale (insoluti, garanzie reali, anticipazioni crediti....)
- La lettura dei dati consente inoltre un'altra importante verifica, la correlazione fra i debiti verso le Banche e gli Istituti Finanziari indicati a bilancio e quelli rilevati dalla Centrale Rischi, dato che può essere talvolta estremamente difforme ( esempio: circolazione cambiaria).

## **Utilizzo all'interno del processo di valutazione del credito**

- Livello di credibilità del sistema bancario e quello del rischio proprio del singolo Istituto Bancario**
- Stato di salute finanziaria particolarmente aggiornato rispetto ai tempi di conoscenza dei dati di bilancio**
- Verifica delle finalità con cui vengono inoltrate nuove proposte di sostegno finanziario**

**GRAZIE PER L'ATTENZIONE**