

FINANZIARIO

**Pec Societario**

**Da:** Per conto di: romasede@pec.bancaditalia.it [posta-certificata@pec.actalis.it]  
**Inviato:** lunedì 17 febbraio 2014 12.12  
**A:** sviluppipavia@pec.it  
**Oggetto:** POSTA CERTIFICATA: Richiesta di accesso ai dati CR  
**Firmato da:** Verifica della firma in corso. Fare clic sull'icona per visualizzare i dettagli.

**Allegati:** daticert.xml; Richiesta di accesso ai dati CR



daticert.xml      Richiesta di accesso  
 ai dati C...

Messaggio di posta certificata

Il giorno 17/02/2014 alle ore 12:12:25 (+0100) il messaggio  
 "Richiesta di accesso ai dati CR" è stato inviato da "romasede@pec.bancaditalia.it"  
 indirizzato a:  
 sviluppipavia@pec.it

Il messaggio originale è incluso in allegato.  
 Identificativo del messaggio: opec275.20140217121226.29732.08.1.1@pec.actalis.it

SIP
17 FEB. 2014
Prot. N. 10

## Pec Societario

---

**Da:** romasede@pec.bancaditalia.it  
**Inviato:** lunedì 17 febbraio 2014 12.12  
**A:** sviluppipavia@pec.it  
**Oggetto:** Richiesta di accesso ai dati CR

**Allegati:** 7782490.PDF; Richiesta20140022420.PDF; SEGNATURA.XML



7782490.PDF



Richiesta20140022  
420.PDF



SEGNATURA.XML

Questo messaggio proviene dal sistema di  
corrispondenza ufficiale della Banca d'Italia, protocollo n° 0174752/14 del 17/02/2014



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA

**RACCOMANDATA**

**Riservato**

Filiale di ROMA SEDE

Rifer. a nota n. 0000000159103 del 12/02/2014

Classificazione IX 4 1

SPETT.LE  
SVILUPPI IMMOBILIARI PAVIA SPA  
SVILUPPIPAVIA@PEC.IT  
00100 ROMA RM

Oggetto Richiesta di accesso ai dati CR

In risposta alla richiesta del 12/02/2014 le inviamo i dati registrati negli archivi della Centrale dei rischi a nome del soggetto sotto indicato per il periodo richiesto.

Distinti saluti.

IL DIRETTORE / PER IL DIRETTORE

Firmato digitalmente da  
MARIA BIANCO

Codice fiscale: 0000010031401002

Denominazione: SVILUPPI IMMOBILIARI PAVIA S.P.A.

## CENTRALE DEI RISCHI<sup>(\*)</sup>

Intestatario : SVILUPPI IMMOBILIARI PAVIA S.P.A.

Sede legale : ROMA

CCIAA : 1204755

Codice fiscale : 0000010031401002

Codice censito : 30856407

Date contabili richieste :

dic-13 nov-13 olt-13 set-13 ago-13 lug-13 giu-13 mag-13 apr-13 mar-13 feb-13 gen-13

### PROSPETTO SINTETICO

*relativo all'ultima data contabile: 31/12/2013*

*(si tratta dell'ultima data tra quelle richieste in cui il soggetto è segnalato)*

**Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 04/02/2014**

**Intermediario: BANCA POPOLARE COMMERCIO E INDUSTRIA SPA**

	Utilizzato	Importo Garantito
Sofferenze	4.461.741	0

	Importo
Sofferenze - crediti passati a perdita	2.900.132

**PROSPETTO ANALITICO DELLE SEGNALAZIONI**

Intestatario : 30856407 - SVILUPPI IMMOBILIARI PAVIA S.P.A.

**RILEVAZIONE MENSILE**

**DATA CONTABILE: dicembre 2013**

Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 04/02/2014

**Intermediario: BANCA POPOLARE COMMERCIO E INDUSTRIA SPA**

**Sofferenze**

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Utilizzato	Importo Garantito
SOFFERENZE	1600	902	125	4.461.741	0

**Sezione informativa**

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Importo
SOFFERENZE - CREDITI PASSATI A PERDITA	1600	2.900.132

**Informazioni sui garanti**

Situazione corrente

Garante	Valore Garanzia	Importo Garantito
SOCIETA' DELL' ACQUA PIA ANTICA MARCIA SOCIETA' PER AZIONI, ED IN FORMA ABBREVIATA ACQUA MARCIA S.P.A. - IN LIQUIDAZIONE (codice censito 1047774)	4.000.000	1.561.609

**DATA CONTABILE: novembre 2013**

Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 03/01/2014

**Intermediario: BANCA POPOLARE COMMERCIO E INDUSTRIA SPA**

**Sofferenze**

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Utilizzato	Importo Garantito
SOFFERENZE	1600	902	125	4.461.741	0

Filiale di ROMA SEDE

**DATA CONTABILE: novembre 2013**

Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 03/01/2014

(... continua da pagina precedente)

**Intermediario: BANCA POPOLARE COMMERCIO E INDUSTRIA SPA**

**Sezione informativa**

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Importo
SOFFERENZE - CREDITI PASSATI A PERDITA	1600	2.900.132

**Informazioni sui garanti**

Situazione corrente

Garante	Valore Garanzia	Importo Garantito
SOCIETA' DELL' ACQUA PIA ANTICA MARCIA SOCIETA' PER AZIONI, ED IN FORMA ABBREVIATA ACQUA MARCIA S.P.A. - IN LIQUIDAZIONE (codice censito 1047774)	4.000.000	1.561.609

**DATA CONTABILE: ottobre 2013**

Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 02/12/2013

**Intermediario: BANCA POPOLARE COMMERCIO E INDUSTRIA SPA**

**Sofferenze**

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Utilizzato	Importo Garantito
SOFFERENZE	1600	902	125	4.461.741	0

**Informazioni sui garanti**

Situazione corrente

Garante	Valore Garanzia	Importo Garantito
SOCIETA' DELL' ACQUA PIA ANTICA MARCIA SOCIETA' PER AZIONI, ED IN FORMA ABBREVIATA ACQUA MARCIA S.P.A. - IN LIQUIDAZIONE (codice censito 1047774)	4.000.000	4.000.000

Filiale di ROMA SEDE

**DATA CONTABILE: settembre 2013**

Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 05/11/2013

**Intermediario: BANCA POPOLARE COMMERCIO E INDUSTRIA SPA**

**Sofferenze**

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Utilizzato	Importo Garantito
SOFFERENZE	1600	902	125	4.461.741	0

**Informazioni sui garanti**

Situazione corrente

Garante	Valore Garanzia	Importo Garantito
SOCIETA' DELL' ACQUA PIA ANTICA MARCIA SOCIETA' PER AZIONI, ED IN FORMA ABBREVIATA ACQUA MARCIA S.P.A. - IN LIQUIDAZIONE (codice censito 1047774)	4.000.000	4.000.000

**DATA CONTABILE: agosto 2013**

Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 02/10/2013

**Intermediario: BANCA POPOLARE COMMERCIO E INDUSTRIA SPA**

**Sofferenze**

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Utilizzato	Importo Garantito
SOFFERENZE	1600	902	125	4.461.741	0

**Informazioni sui garanti**

Situazione corrente

Garante	Valore Garanzia	Importo Garantito
SOCIETA' DELL' ACQUA PIA ANTICA MARCIA SOCIETA' PER AZIONI, ED IN FORMA ABBREVIATA ACQUA MARCIA S.P.A. - IN LIQUIDAZIONE (codice censito 1047774)	4.000.000	4.000.000

Filiale di ROMA SEDE

**DATA CONTABILE: luglio 2013**

Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 04/09/2013

**Intermediario: BANCA POPOLARE COMMERCIO E INDUSTRIA SPA**

**Sofferenze**

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Utilizzato	Importo Garantito
SOFFERENZE	1600	902	125	4.461.741	0

**Informazioni sui garanti**

Situazione corrente

Garante	Valore Garanzia	Importo Garantito
SOCIETA' DELL' ACQUA PIA ANTICA MARCIA SOCIETA' PER AZIONI, ED IN FORMA ABBREVIATA ACQUA MARCIA S.P.A. - IN LIQUIDAZIONE (codice censito 1047774)	4.000.000	4.000.000

**DATA CONTABILE: giugno 2013**

Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 02/08/2013

**Intermediario: BANCA POPOLARE COMMERCIO E INDUSTRIA SPA**

**Sofferenze**

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Utilizzato	Importo Garantito
SOFFERENZE	1600	902	125	4.461.741	0

**Informazioni sui garanti**

Situazione corrente

Garante	Valore Garanzia	Importo Garantito
SOCIETA' DELL' ACQUA PIA ANTICA MARCIA SOCIETA' PER AZIONI, ED IN FORMA ABBREVIATA ACQUA MARCIA S.P.A. - IN LIQUIDAZIONE (codice censito 1047774)	4.000.000	4.000.000

Filiale di ROMA SEDE

**DATA CONTABILE: maggio 2013**

Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 03/07/2013

**Intermediario: BANCA POPOLARE COMMERCIO E INDUSTRIA SPA**

**Sofferenze**

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Utilizzato	Importo Garantito
SOFFERENZE	1600	902	125	4.408.552	0

**DATA CONTABILE: aprile 2013**

Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 03/06/2013

**Intermediario: BANCA POPOLARE COMMERCIO E INDUSTRIA SPA**

**Crediti per cassa**

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	1600	1	8	831	125	0	0	0	4.408.552	4.401.210	0

**DATA CONTABILE: marzo 2013**

Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 03/05/2013

**Intermediario: BANCA POPOLARE COMMERCIO E INDUSTRIA SPA**

**Crediti per cassa**

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	1600	1	8	831	125	0	0	0	4.408.527	4.353.563	0

**DATA CONTABILE: febbraio 2013**

Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 29/03/2013

**Intermediario: BANCA POPOLARE COMMERCIO E INDUSTRIA SPA**

**Crediti per cassa**

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	1600	1	8	831	125	0	0	0	4.353.563	4.353.563	0

Filiale di ROMA SEDE

**DATA CONTABILE: gennaio 2013**

Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 04/03/2013

**Intermediario: BANCA POPOLARE COMMERCIO E INDUSTRIA SPA**

**Crediti per cassa**

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	1600	1	8	831	125	0	0	0	4.353.563	4.341.078	0

## LEGENDA

### CATEGORIE

**Rischi a revoca**  
(cod. 550600)

Finanziamenti utilizzabili dal cliente nei limiti fissati contrattualmente per i quali l'intermediario si riserva la facoltà di recedere anche se non esiste una giusta causa (ad es. apertura di credito in conto corrente a tempo indeterminato).

**Sofferenze**  
(cod. 551000)

Finanziamenti in essere nei confronti di soggetti che versano in una situazione di grave e non transitoria difficoltà economica che rende gli stessi incapaci di adempiere alle proprie obbligazioni.

**Sofferenze - crediti passati a perdita**  
(cod. 555200)

Crediti in sofferenza che l'intermediario ha considerato non recuperabili o per i quali non ha ritenuto conveniente intraprendere i relativi atti di recupero.

### VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE

**Divisa**

Moneta di riferimento (Euro o altre valute).

**Codice Descrizione**

1 EURO E VALUTE NAZIONALI DEI PAESI UME

**Import/export**

Finalizzazione dell'operazione all'attività di esportazione o di importazione di beni e servizi eventualmente svolta dal cliente.

**Codice Descrizione**

8 OPERAZIONI DIVERSE DA IMPORT E EXPORT

**Localizzazione**

Comune italiano o Stato estero in cui è ubicato lo sportello che l'intermediario ha indicato come di riferimento per il cliente. Qualora siano segnalati "rischi autoliquidanti - crediti scaduti", area geografica di residenza del debitore ceduto.

**Codice Descrizione**

1600 MILANO

**Stato Rapporto**

Specifica situazione che interessa il rapporto di credito (ad es. presenza di rate di mutuo scadute da più di 90 giorni).

**Codice Descrizione**

831 RAPPORTI NON CONTESTATI-CREDITI SCADUTI O SCONFINANTI DA PIU DI 180 GG  
902 RAPPORTI NON CONTESTATI

**Tipo Garanzia**

Tipologia della garanzia (ad es. ipoteca interna, cioè sui beni dell'affidato, che assiste un mutuo).

**Codice Descrizione**

125 ASSENZA DI GARANZIE REALI E/O PRIVILEGI

## **CLASSI DI DATO**

### **Accordato/Accordato Operativo**

Fido che gli organi competenti dell'intermediario segnalante hanno deliberato di concedere al cliente. Nella segnalazione è presente anche l'accordato operativo quando il finanziamento è utilizzabile dal cliente in quanto il relativo contratto è perfetto ed efficace.

### **Utilizzato**

Ammontare del credito erogato o delle garanzie prestate al cliente.

### **Saldo medio**

Media aritmetica dei saldi contabili giornalieri rilevati nel mese di segnalazione e relativi alle aperture di credito in conto corrente.

### **Valore garanzia**

Nelle garanzie di natura personale, impegno assunto dal garante con il contratto di garanzia; nelle garanzie di natura reale, valore del bene dato in garanzia.

### **Importo garantito**

Nei crediti per cassa, quota assistita da pegno, ipoteca e/o privilegio; nelle garanzie ricevute, importo minore tra il valore della garanzia e l'utilizzato relativo ai rapporti garantiti.

### **Importo**

Ammontare relativo ad una delle categorie di censimento "operazioni effettuate per conto di terzi", "crediti acquisiti da clientela diversa da intermediari - debitori ceduti", "rischi autoliquidanti - crediti scaduti", "sofferenze - crediti passati a perdita", "crediti ceduti a terzi", "factoring - crediti ceduti all'intermediario segnalante".

## CENTRALE DEI RISCHI

### Guida alla lettura dei prospetti

#### Prospetto sintetico

Nel prospetto sintetico sono indicati gli intermediari (banche e finanziarie) che hanno segnalato il soggetto nell'ultima data per la quale sono fornite le informazioni.

Prima sono riportati gli intermediari che hanno segnalato il soggetto singolarmente e poi quelli che lo hanno segnalato per rapporti cointestati con altri nominativi. Sono indicate anche le società segnalate di cui il soggetto è socio illimitatamente responsabile.

È indicato se la Banca d'Italia ha ricevuto informazioni sul soggetto dalle altre Centrali dei rischi pubbliche europee.

#### Prospetto analitico

Il prospetto analitico riporta, per l'intero periodo fornito, il dettaglio di tutte le segnalazioni. Sono indicate anche le eventuali segnalazioni che gli intermediari hanno rettificato (annullato o modificato).

Il prospetto riporta prima le informazioni segnalate con la rilevazione inframensile, a seguire quelle della rilevazione mensile e delle Centrali dei rischi pubbliche europee.

Esso contiene, inoltre, l'indicazione della regolarizzazione dei ritardi di pagamento relativi ai singoli finanziamenti a scadenza e del "rientro" degli sconfinamenti persistenti da più di 90 giorni riguardanti finanziamenti revolving.

È organizzato per data contabile a partire da quella più recente.

\*\*\*

Ecco alcuni esempi che possono aiutare a comprendere le informazioni che compaiono nel prospetto.

Negli esempi si ipotizza che il signor Rossi il 10 novembre 2010 chiede di conoscere la sua situazione in Centrale dei Rischi e ottiene le informazioni relative al periodo ottobre 2009 – settembre 2010 (ultima data disponibile).

### ESEMPIO 1

**Il signor Rossi ha un mutuo ventennale con la banca X, con scadenza il 31.12.2014, di ammontare pari ad € 100.000, con rate già pagate, al 30.09.2010, per € 40.000. Il signor Rossi ha sempre puntualmente pagato le rate.**

Con riferimento a settembre 2010, nel prospetto sintetico compare, nei "crediti per cassa", il debito residuo del mutuo (€ 60.000) in "accordato", "accordato operativo" e "utilizzato".

Nel prospetto analitico compare, nei "rischi a scadenza" (i mutui, secondo la normativa, devono essere segnalati in questa voce), il debito residuo del mutuo (€ 60.000) in "accordato", "accordato operativo" e "utilizzato" con gli ulteriori dettagli informativi, ad esempio la "durata residua" (codice 18 "oltre un anno").

Nel caso in cui la banca X abbia per errore segnalato una durata residua "fino ad un anno" (codice 5), anziché "oltre un anno" (codice 18), e successivamente corretto questo errore, il prospetto analitico evidenzierà la correzione. La "durata residua" del mutuo risulterà modificata da "fino ad un anno" (codice 5) a "oltre un anno" (codice 18) e comparirà il periodo di permanenza dell'informazione errata in Centrale dei Rischi.

### ESEMPIO 2

**Il signor Rossi non ha mai avuto finanziamenti o rilasciato garanzie.**

Viene fornito solo il prospetto sintetico con la seguente frase:  
"Non risultano segnalazioni per il periodo richiesto".

### ESEMPIO 3

**Il signor Rossi non ha mai avuto finanziamenti o rilasciato garanzie. Per errore era stato segnalato a sofferenza dalla banca X per giugno, luglio e agosto 2010.**

Nel prospetto sintetico compare la seguente frase:  
"Non risultano segnalazioni per il periodo richiesto".  
"Risultano segnalazioni cancellate".

Nel prospetto analitico per i mesi di giugno, luglio e agosto 2010 viene indicato che non ci sono più segnalazioni. Viene riportata la sofferenza cancellata con l'indicazione del periodo in cui l'informazione è rimasta nella Centrale dei Rischi. E' bene ricordare che le segnalazioni errate vengono fornite solo al signor Rossi e non agli intermediari. Se un intermediario chiede informazioni sul signor Rossi la Centrale dei rischi risponde che non è segnalato.

### ESEMPIO 4

**Il signor Rossi aveva un debito di 90.000 euro che la banca X aveva segnalato a sofferenza da dicembre 2008. In data 20.08.10 il signor Rossi paga 10.000 euro a saldo e stralcio.**

Nel prospetto sintetico compare la seguente frase:  
"Non risultano segnalazioni per l'ultima data contabile richiesta".

Nel prospetto analitico non compaiono informazioni per settembre 2010. Per agosto 2010 c'è la segnalazione della banca X tra i "crediti passati a perdita" per un importo pari a 80.000 euro. Per le date precedenti c'è la segnalazione della banca X tra le sofferenze.

#### ESEMPIO 5

**Il signor Rossi ha un debito di 20.000 euro che la banca X in data 20.10.10 delibera di passare a sofferenza. Ha anche un mutuo con la banca Y il cui debito residuo è 60.000 euro. Non ha pagato alcune rate, scadute da più di 90 giorni.**

Nel prospetto sintetico compare, con riferimento a settembre 2010, per la banca Y nei "crediti per cassa", il debito residuo del mutuo (€ 60.000) in "accordato" e "accordato operativo", il debito residuo+interessi+interessi di mora (€ 65.000). Viene indicato inoltre che la banca X ha passato a sofferenza il debito del signor Rossi e la data in cui questo è avvenuto.

Nel prospetto analitico, nella sezione rilevazione inframensile, compare il passaggio a sofferenza della banca X.

Nella sezione rilevazione mensile ci sono le informazioni relative al mutuo con la banca Y. Nei "rischi a scadenza" per settembre 2010 compare il debito residuo (€ 60.000) in "accordato", "accordato operativo" e il debito complessivo (€ 65.000) in utilizzato. È indicato inoltre che esistono rate scadute e non pagate da più di 90 giorni (stato del rapporto: codice 830 "crediti scaduti o sconfinanti da più di 90 giorni e non oltre 180 giorni").

#### ESEMPIO 6

**Il signor Rossi ha il mutuo di cui all'esempio 1 con la banca X. Il mutuo è garantito da una fideiussione rilasciata dal signor Verdi.**

Il prospetto sintetico è lo stesso dell'esempio 1.

Il prospetto analitico, oltre alle informazioni descritte nell'esempio 1, riporta tra le "Informazioni sui garanti" l'importo della fideiussione rilasciata dal signor Verdi.

## **CENTRALE DEI RISCHI**

### **Foglio informativo**

Il Foglio Informativo ha carattere esclusivamente divulgativo. Descrive il funzionamento della Centrale dei Rischi, gli obiettivi, i contenuti, i soggetti coinvolti.

La normativa di riferimento della Centrale dei Rischi è contenuta nella Circolare della Banca d'Italia n. 139/91 "Centrale dei rischi. Istruzioni per gli intermediari partecipanti" disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it).

#### **1. Che cosa è la Centrale dei Rischi?**

La Centrale dei Rischi (CR) è un sistema informativo, gestito dalla Banca d'Italia, che raccoglie le informazioni fornite da banche e società finanziarie (di seguito "intermediari") sui crediti che esse concedono ai loro clienti.

La CR comunica mensilmente agli intermediari il debito totale verso il sistema finanziario di ciascun cliente segnalato.

In Italia operano anche altri sistemi di rilevazione centralizzata dei rischi denominati Sistemi di informazioni creditizie (SIC) di natura privata e non gestiti dalla Banca d'Italia. Il funzionamento dei SIC è disciplinato dal "codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" (in G.U. 23 dicembre 2004, n. 300) emanato ai sensi dell'art. 117 del Testo Unico sulla Privacy (D.lgs. 196/2003).

#### **2. A cosa serve la Centrale dei Rischi?**

La Centrale dei Rischi fornisce agli intermediari informazioni utili per valutare il merito di credito della clientela.

Gli intermediari, utilizzando i dati della CR, possono impiegare in modo più efficiente le loro risorse e migliorare la qualità del portafoglio crediti. I benefici per la clientela "meritevole" sono rappresentati da un più agevole accesso al credito.

Il miglioramento complessivo della gestione del rischio di credito degli intermediari contribuisce a rafforzare la stabilità del sistema creditizio.

La Banca d'Italia utilizza le informazioni della CR per svolgere i propri compiti istituzionali (ad esempio, vigilanza sulle banche e gli altri intermediari finanziari e conduzione della politica monetaria).

#### **3. Chi può conoscere i dati di Centrale dei Rischi?**

I dati CR possono essere conosciuti da:

- gli intermediari;
- i diretti interessati;
- la Banca d'Italia e altre Autorità di controllo;
- la Magistratura penale.

Le informazioni CR sono nominative e hanno carattere riservato. Con riferimento al Testo Unico sulla Privacy, la Banca d'Italia non ha bisogno del consenso dei diretti interessati per il loro trattamento in quanto le utilizza per finalità di controllo degli intermediari e dei mercati creditizi e finanziari e di tutela della loro stabilità.

#### **4. Quali sono i soggetti coinvolti nella Centrale dei Rischi?**

- la **Banca d'Italia**, che gestisce il servizio;
- **gli intermediari segnalanti**:
  - le banche iscritte nell'albo di cui all'art. 13 del Testo unico bancario (banche italiane e filiali di banche comunitarie ed extracomunitarie stabilite nel territorio della Repubblica);
  - gli intermediari finanziari iscritti nell'albo e/o nell'elenco speciale di cui agli articoli 64 e 107 del Testo unico bancario;
  - gli intermediari finanziari creati a seguito di operazioni di cartolarizzazione di crediti ("special purpose vehicle" o SPV);
- le **Centrali dei rischi pubbliche europee** che hanno sottoscritto un accordo con la CR per lo scambio di dati sull'indebitamento estero della clientela<sup>1</sup>;
- i **soggetti segnalati**, cioè le persone fisiche e giuridiche che hanno rapporti di credito e garanzia con un intermediario segnalante.

#### **5. Quali informazioni raccoglie la Centrale dei Rischi?**

Le informazioni che riguardano i rapporti di credito e/o garanzia di persone fisiche e giuridiche (anche in contestazione con altri soggetti) con gli intermediari segnalanti.

Gli intermediari segnalano alla CR i rapporti in capo a ciascun cliente aggregandoli secondo uno schema stabilito dalla Banca d'Italia. La CR pertanto non rileva informazioni sui singoli rapporti.

#### **6. Come funziona la Centrale dei Rischi?**

##### **6.1 Rilevazione mensile**

Gli intermediari sono tenuti a comunicare mensilmente alla Banca d'Italia i rapporti di credito e/o garanzia con la propria clientela.

Le segnalazioni mostrano la situazione di ciascun cliente all'ultimo giorno del mese e devono essere inviate entro il 25° giorno del mese successivo.

##### **6.2 Rilevazioni inframensili**

Nel corso del mese, gli intermediari comunicano tempestivamente alla CR informazioni di tipo qualitativo (che non contengono importi):

- 1) gli eventi che hanno interessato la propria clientela; in particolare comunicano il passaggio a sofferenza, l'estinzione dalla sofferenza, la ristrutturazione di una o più linee di credito;

---

<sup>1</sup> Le Centrali dei rischi della Romania e della Repubblica Ceca partecipano agli scambi a partire dalla data contabile di marzo 2012.

2) la regolarizzazione dei ritardi di pagamento relativi ai singoli finanziamenti a scadenza e il "rientro" degli sconfinamenti persistenti da più di 90 giorni riguardanti finanziamenti *revolving* (come previsto dall'art. 8 bis del D. L. n. 70/2011 modificato dalla legge n. 148/2011).

### **6.3 Soglia di segnalazione**

Gli intermediari segnalano l'intera posizione nei confronti del singolo cliente se, alla data di riferimento (fine mese), essa è pari o superiore a 30.000 euro.

I crediti in sofferenza e i passaggi a perdita di sofferenze vanno comunque segnalati, a prescindere dall'importo.

### **6.4 Cessazione della segnalazione**

Gli intermediari non devono più inviare la segnalazione a partire dal mese nel corso del quale la posizione complessiva del cliente è scesa sotto la soglia di segnalazione oppure è estinta.

Il venir meno dell'obbligo di segnalazione non comporta la cancellazione delle segnalazioni relative alle date precedenti.

### **6.5 Rettifiche alle segnalazioni**

Se ci sono errori nelle segnalazioni trasmesse, gli intermediari devono inviare subito le relative rettifiche.

La CR acquisisce le rettifiche e le comunica immediatamente a tutti gli intermediari che avevano ricevuto l'informazione errata. Il processo di aggiornamento è continuo; ne consegue che i dati presenti negli archivi della CR possono subire variazioni anche in intervalli di tempo minimi.

Solo gli intermediari possono rettificare i dati segnalati; essi sono infatti i titolari dei rapporti con la clientela e dispongono della relativa documentazione. Gli intermediari sono gli unici responsabili dell'esattezza delle informazioni trasmesse alla CR. La Banca d'Italia non può modificare di propria iniziativa le segnalazioni ricevute.

## **7. Quali servizi fornisce la Centrale dei Rischi agli intermediari?**

### **7.1 Flusso di ritorno**

Per ciascun soggetto segnalato, la CR aggrega le segnalazioni trasmesse mensilmente dai singoli intermediari, calcolando la posizione complessiva del soggetto verso il sistema creditizio e finanziario (posizione globale di rischio), che non riporta quindi il dettaglio degli intermediari segnalanti.

La CR invia quindi mensilmente a ogni intermediario le posizioni globali di rischio di tutti i nominativi dallo stesso segnalati e dei loro coobbligati.

Il flusso di ritorno viene trasmesso agli intermediari al termine della rilevazione mensile. Ad esempio, il flusso relativo alla rilevazione del 31 marzo (i dati di marzo devono essere inviati alla CR entro il 25 aprile) è disponibile i primi giorni di maggio.

### **7.2 Prima informazione**

Gli intermediari, oltre a ricevere mensilmente con il flusso di ritorno i dati sui nominativi segnalati, possono chiedere alla CR informazioni sulla posizione globale di rischio anche dei seguenti soggetti e dei loro coobbligati (prima informazione):

- coloro che si sono rivolti all'intermediario per un rapporto di credito e/o garanzia;

- coloro che sono già clienti dell'intermediario ma non raggiungono la soglia di segnalazione in CR.

Le richieste di prima informazione possono avere una profondità storica massima di 36 mesi.

### **7.3 Informazioni inframensili**

La CR comunica le informazioni inframensili su un soggetto agli intermediari che lo segnalano e a quelli che chiedono la prima informazione.

Le notizie sulle informazioni inframensili che hanno interessato la classificazione dei crediti della clientela nel corso del mese integrano e aggiornano quelle raccolte con la rilevazione mensile.

### **8. E' possibile contestare le informazioni presenti in Centrale dei Rischi?**

Chi riscontra in CR un'informazione a suo nome che ritiene inesatta, può rivolgersi direttamente all'intermediario segnalante per la correzione. Se la Banca d'Italia ha notizia di possibili errori, chiede agli intermediari di verificare le informazioni trasmesse e di correggerle.

\*\*\*

Sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), oltre alla Circolare n. 139 del 1991 della Banca d'Italia che contiene la normativa di riferimento della Centrale dei Rischi, sono consultabili le risposte ad alcune domande frequenti poste in materia dagli interessati.