

LA CENTRALE RISCHI

BANCA D'ITALIA

di Alessandro Tomba

socio CST Consulting Professionisti Associati

LA BANCA D'ITALIA e la CR

- Ha tra i suoi compiti quello di vigilare sulla sana e prudente gestione degli intermediari e sulla stabilità e l'efficienza complessive del sistema finanziario
- Consultando la Centrale rischi gli intermediari possono proporre ai clienti soluzioni di credito adeguate alla effettiva capacità di rimborso onde evitare il rischio di «sovraindebitamento»
- Chi ha una buona storia creditizia può ottenere finanziamenti a condizioni migliori (una sorta di classe di merito come per le assicurazioni auto)

CENTRALI RISCHI



«PUBBLICHE»

Centrale rischi Banca d'Italia



PRIVATE (SIC)

CRIF

Experian

CTC

Assilea

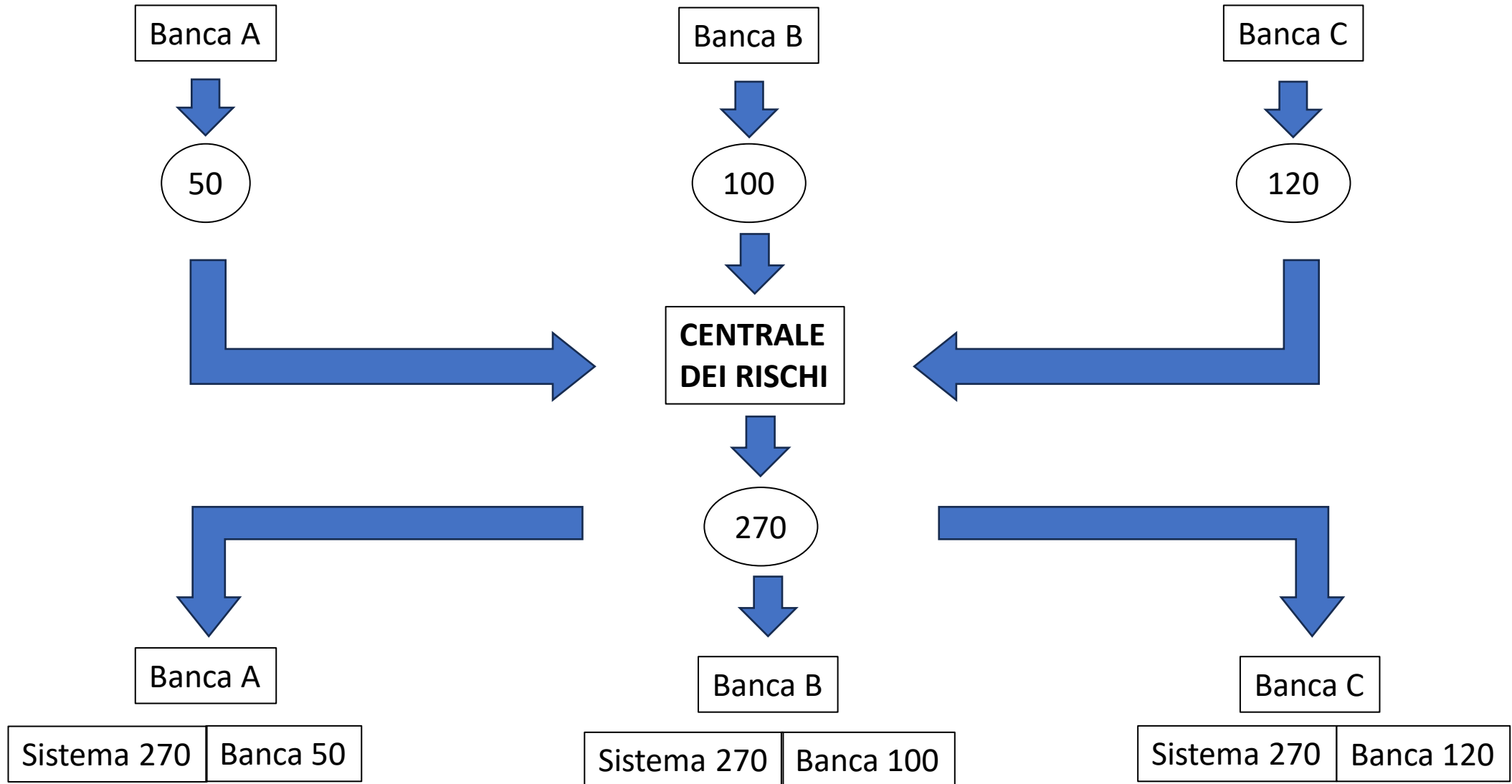
LIVELLI INFORMATIVI

CX BANCARIO: non distingue gli affidamenti per istituto ma evidenzia il solo dato analitico della banca che esamina e il dato sintetico del sistema bancario complessivo

MODELLO BANCA D'ITALIA: Livello di dettaglio molto esteso, disponibile solo per il Cliente tramite richiesta apposita a Banca d'Italia

E' sanzionabile la richiesta della banca al Cliente di fornirle la propria Centrale rischi analitica al fine di valutarne il merito creditizio

IL FUNZIONAMENTO DELLA CR



ENTI SEGNALANTI

- Banche italiane con sede in Italia
- Filiali italiane di banche estere
- Filiali estere di banche italiane per operazioni verso residenti Italia
- Società di leasing
- Società di Factoring
- Confidi maggiori
- Società di cartolarizzazione
- OICR che investono in crediti

SOGGETTI SEGNALATI

PER I FIDI DIRETTI

- Singoli
- Cointestazioni

PER I FIDI INDIRETTI

- Singoli
- Coobbligazioni

I fidi indiretti riguardano le garanzie reali e personali che il soggetto del quale leggiamo la Centrale Rischi presta al sistema

In Centrali rischi le troviamo sotto la voce **«garanzie ricevute»**

FLUSSI DI SCAMBIO DATI

- **ANDATA:** l'intermediario invia a CR il saldo contabile dell'ultimo giorno del mese entro il 25° giorno del mese successivo (per aperture di credito si segnala anche il saldo medio del mese)
- **RITORNO:** Banca Italia ritorna i dati lavorati al sistema dopo 15 giorni dal ricevimento flussi
- **CAMBIAMENTO STATUS:**
 - Sofferenza (entro 3 giorni dal passaggio contabile)
 - Rientro inadempimenti persistenti *(entro 15 giorni dal rientro)

*Rate scadute e non pagate da + di 90 giorni o «fuori fido» da + di 90 giorni

FLUSSI DI SCAMBIO DATI (2)

- Il saldo contabile al 31 maggio 2023 potrebbe essere disponibile per il sistema solo dopo 40 giorni
- Non richiedere i dati alla Centrale Rischi prima del 10 del mese, per non rischiare di restare indietro di un mese nell'informativa

inizio luglio: consultabili i dati di aprile !

Dal 10 luglio in poi: consultabili i dati di maggio !

SOGLIE DI CENSIMENTO

→ MAGGIORE TRA ACCORDATO E UTILIZZATO)
CREDITI CASSA + FIRMA
→ GARANZIE RICEVUTE
→ DERIVATI FINANZIARI
→ VALORE NOMINALE CREDITI CEDUTI
→ OPERAZIONI EFFETTUATE PER CONTO DI TERZI

> O UGUALE A 30.000 €

→ SOFFERENZE

> O UGUALE A 250 €

→ CREDITI PASSATI A PERDITA (DA SOFFERENZA)

> DI 0 €

AL RICORRERE DI UNA O PIU' DELLE PRECEDENTI FATTISPECIE, L'INTERMEDIARIO DEVE SEGNALARE L'INTERA POSIZIONE DI RISCHIO

SOGLIE DI CENSIMENTO

- Il limite di 30.000 euro è per banca e per singola forma tecnica; alcune forme tecniche fanno cumulo, altre no
- Es.: fido di cassa di 29.000 euro e garanzia concessa a terzi per 20.000 euro con la stessa banca, non fanno cumulo, la banca non segnala in Centrale Rischi

Per verificare soglie inferiori a 30.000 euro si consultano le banche dati private (ad esempio CRIF)

Le banche hanno accesso ai dati del soggetto verificato fino ai 36 mesi precedenti

MIGLIORARE IL MERITO

- L'accordato deve essere $>$ del CCNO (ma non troppo alto altrimenti pago troppa DIF)
- Ripartire bene gli importi tra fidi a revoca e autoliquidante
- Ripartire gli utilizzi tra più banche
- Presenza di fido a revoca sufficiente (per coprire insoluti e rate mutui)
- Evitare il più possibile insoluti RIBA e oltre un mese di ritardo per anticipi fatture

LA REGOLA !

ACCORDATO

$>$

CCNO

$>/=$

UTILIZZATO

I «SIC» PRIVATI

- I **finanziamenti** registrati nei SIC sono suddivisi nelle seguenti categorie:
- **rateali** (prestiti, mutui);
- **non rateali** (fidi di conto, finanziamenti di anticipo su effetti o finanziamenti all'import/export);
- **carte di credito** (carte rateali e a saldo, affidamenti revolving).
- le **facilitazioni finanziarie analoghe ai finanziamenti** che comprendono rapporti come noleggio a lungo termine, leasing operativo, cessione di crediti e dilazioni di pagamento

AGGIORNAMENTO DEI DATI

- Al verificarsi del **primo ritardo di pagamento**, la segnalazione non sarà immediatamente visibile sul SIC, lo sarà solo in caso di mancata regolarizzazione entro la seconda scadenza mensile consecutiva. Almeno 15 giorni prima che la segnalazione sia visibile nel SIC, l'ente partecipante ti invierà una comunicazione, avvisandoti dell'avvenuto ritardo e del fatto che tale ritardo verrà segnalato nel SIC. Saldando tempestivamente i pagamenti eviterai che il ritardo venga reso visibile nel SIC.
- La segnalazione di ulteriori ritardi (successivi al primo) avviene comunque attraverso gli aggiornamenti mensili inviati dall'ente partecipante. La comunicazione da parte del finanziatore potrà essere fatta nell'ambito di comunicazioni periodiche alla clientela.

CONSERVAZIONE DATI SUI SIC (es.: CRIF)

- Richiesta finanziamento in corso 180 giorni da richiesta
- Richiesta finanziamento rifiutato 90 giorni da esito
- Finanziamenti pagati regolarmente 60 mesi da estinzione
- 1 o 2 rate pagate in ritardo 12 mesi da regolarizzazione
- 3 o più rate pagate in ritardo 24 mesi da regolarizzazione
- Finanziamenti non rimborsati 36 mesi dalla scadenza contratto

INDIRIZZI

- <https://www.bancaditalia.it/servizi-cittadino/servizi/accesso-cr/>
- bologna@pec.bancaditalia.it
- <https://www.crif.it/consumatori/sistema-informazioni-creditizie-sic/>
- <https://www.crif.it/consumatori/sistema-informazioni-creditizie-sic/accedi-ai-tuoi-dati/>

INFORMAZIONI PRESENTI NELL'ARCHIVIO DELLA CENTRALE DEI RISCHI (*)

Date richieste:

mar-23 feb-23 gen-23 dic-22 nov-22 ott-22 set-22 ago-22 lug-22 giu-22 mag-22 apr-22 mar-22 feb-22 gen-22 dic-21 nov-21 ott-21 set-21 ago-21 lug-21 giu-21 mag-21 apr-21
mar-21 feb-21 gen-21 dic-20 nov-20 ott-20 set-20 ago-20 lug-20 giu-20 mag-20 apr-20

DATI ANAGRAFICI DELL'INTESTATARIO

Codice intestatario: ██████████

Intestatario: ██████████ SRL ██████████

Sede legale: ██████████

CCIAA: ██████████

Codice fiscale: ██████████

↑
REA

Intestatario: ██████████

RILEVAZIONE MENSILE

(gli importi sono espressi in Euro)

DATA DI RIFERIMENTO: marzo 2023

Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 03/05/2023

Intermediario: ██████████

BANCA 1
Crediti per cassa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Importo Garantito
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	Bologna	Fino a 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Anticipo sbf, su fatture, su effetti e doc. rapp. cred. comm. (anticipi)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	50.000	50.000	47.743	0

Categoria	Localizzazione	Durata Originaria	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A SCADENZA	Bologna	Oltre cinque anni	Fino a 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Aperture di credito in c/c	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Ipoteca interna	0	389.500	389.500	377.274	377.439	377.274

Sezione informativa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Stato Rapporto	Importo
RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI	Debitore residente nel nord-est	Crediti impagati	7.987
RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI	Debitore residente nel nord-est	Crediti pagati	17.144

Informazioni sui garanti

Situazione corrente

Garante	Valore Garanzia	Importo Garantito
██████████ (codice censito ██████████)	936.000	425.017

DATA DI RIFERIMENTO: marzo 2023

Le informazioni sono disponibili e far tempo dal 03/05/2023

 Intermediario: ██████████ **BANCA 2**
Crediti per cassa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Importo Garantito
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	Calderara di Reno	Fine a 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Anticipo sbf, su fatture, su effetti e doc. rapp. cred. comm. (anticipi)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	285.000	285.000	295.136	0

Categoria	Localizzazione	Durata Originaria	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A SCADENZA	Calderara di Reno	Oltre cinque anni	Oltre 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rischi a scad. diversi dai codici (22,23,24,25,26,28)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	19.884	19.884	19.884	0	0

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	Calderara di Reno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	3.376	3.376	6.589	3.467	0

Sezione informativa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Stato Rapporto	Importo
RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI	Debitore residente nel nord-est	Crediti impagati	10.991
RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI	Debitore residente nel nord-est	Crediti pagati	80.599
RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI	Debitore residente nel nord-ovest	Crediti pagati	16.835

Informazioni sui garanti

Situazione corrente

Garante	Valore Garanzia	Importo Garantito
██████████ (codice censito ██████████)	1.500.000	321.610
FONDO DI GARANZIA L. 23.12.96 N. 662 CO MEDIOCREDITO CENTRALE (codice censito ██████████)	80.000	80.000

C01 - 07/03/23

IMPORTI IN EURO X 1000

NDG: 0000000011080343

AL 12/2022

F:0313 CRB AZ 004 (+00,-00,S000) I 00 CRA AZ 000 (+00,-00,S000) I 00 SCORE

CATEGORIE	CRBI NS.AZIENDA		CRBI SISTEMA		SCONFID.	% INSER.	
	ACCORD.	UTILIZZ.	ACCORD.	UTILIZZ.		ACC.	UTIL G S
AUTOLIQUIDANTI	0	0	0	0	0	-%	-%
A SCADENZA	111	111	543	543	0	20%	20% X
A REVOCA	-80	78	135	126	0	59%	62%
FIN.PR.CONCORS	0	0	0	0	0	-%	-%
SOFFERENZE		0		0			-%
TOTALE CASSA	191	189	678	668	0	28%	28%
FIRMA NAT.COM.	0	0	0	0	0	-%	-%
FIRMA NAT.FIN.	0	0	0	0	0	-%	-%
T O T A L E	191	189	678	668	0	28%	28%
GAR.RICEVUTE	0	0	34	18		0%	0%
DERIVATI FIN.		0		0			-%
CREDITI SCAD.		0		0			-%
S.DO MEDIO SC.		0		0			-%
S.DO MEDIO REV		75		124			60%

Scelta.: 290 Selezioni:

CODTX: _____ FUNZ: _____ NDG: _____ RAP: _____

ATTIVO	2021	VAR	2022	PASSIVO	2021	VAR	2022
Capitale fisso	400		420	Capitale proprio	100		85
Magazzino	100		160	Debiti finanziari a medio lungo	300		255
Crediti di gestione	300		320	Indebitamento finanziario netto a breve	200		400
				Debiti di gestione	200		160
TOTALE	800	0	900	TOTALE	800	0	900

CONTO ECONOMICO	2021	2022
Ricavi di gestione=Fatturato	1200	960
Costo materiali venduti	600	480
Costo servizi	160	120
Costo lavoro	300	260
MOL	140	100
Ammortamenti	80	80
MON	60	20
Oneri finanziari netti	20	30
RISULTATO LORDO	40	-10
Imposte	20	5
RISULTATO NETTO	20	-15

	2021	VAR	2022
VAR CCNO	200	120	320

MOL	100
- VAR CCNO	-120
- Imposte	-5
CASH FLOW GESTIONALE NETTO	-25
Impegni finanziari rateali (OF+Rate)	75
DSCR (=CFG netto/Impegni finanziari rateali)	-0,33
DSCR a medio lungo termine (MOL-imposte/impegni)	1,27

Risposta: se regolarizzo il CCNO nel tempo avrà capacità di rimborsare il debito

Variazione CCNO >= Variazione debiti finanziari a breve
 $120 - 200 = -80$ Negativo !

In definitiva: utile netto + ammortamenti devono coprire le rate capitale dei mutui