LA CENTRALE DEI RISCHI DELLA BANCA D'ITALIA
caratteristiche e funzionamento

Roma, 24 novembre 2021

Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni statistiche
Divisione Centrale dei rischi

Manuela Biagi
Alissa Pelino

Cos'è la Centrale dei rischi

La CR raccoglie le **informazioni su crediti e garanzie concessi dagli intermediari finanziari ai propri clienti**.

A fronte dei dati raccolti, la CR comunica agli intermediari partecipanti l'**esposizione complessiva** dei loro clienti verso il sistema creditizio.

Le informazioni sono comunicate sia al momento dell'accensione del finanziamento sia nel corso del rapporto di credito.

1.181 intermediari segnalanti:

- **447 banche**
- **734 società finanziarie, SV, OICR**

Partecipano alla CR:

- ✓ Banche italiane iscritte all'albo *ex* art. 13 TUB
- ✓ Società finanziarie iscritte
- ✓ all'albo unico *ex* art. 106 TUB
- ✓ Società di cartolarizzazione dei crediti (art. 3 L. 30/1999)
- ✓ Gli organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) che investono in crediti (art. 8 TUF)
- ✓ Cassa depositi e prestiti.

Cos'è la Centrale dei rischi: finalità

✓ **Per gli intermediari** contribuisce alla valutazione del merito creditizio dei nuovi (potenziali) clienti e al monitoraggio dei clienti ai quali è stato già concesso un credito.

✓ **Per la Banca d'Italia**

⇨ è uno strumento di vigilanza:

- la condivisione dei dati sul credito migliora l'efficienza nell'impiego delle risorse da parte degli intermediari, ne favorisce la **sana e prudente gestione** e quindi accresce la **stabilità del sistema finanziario** nel suo complesso;
- i dati sono utilizzati per monitorare il rischio di credito dei singoli intermediari vigilati (**vigilanza «microprudenziale»**) e i rischi per la stabilità finanziaria (**vigilanza «macroprudenziale»**);

⇨ i dati sono usati anche per lo svolgimento di altri compiti, quali la ricerca economica e la conduzione delle operazioni di politica monetaria.

….segue

Cos'è la Centrale dei rischi: finalità

- ✓ **Per la clientela** costituisce una «**storia creditizia**».
  La storia creditizia riflette i comportamenti del cliente nell'ambito dei rapporti di finanziamento.
  Una buona storia creditizia aumenta le probabilità di ottenere un finanziamento e di ottenerlo a condizioni più vantaggiose, ad esempio a costi inferiori o con minori garanzie.

La CR è solo uno degli elementi informativi che gli intermediari utilizzano per la valutazione del merito creditizio della clientela. L'iscrizione in CR non determina automatismi nella valutazione del merito creditizio della clientela.

Quali informazioni raccoglie

La CR raccoglie sia informazioni positive, come il pagamento regolare delle rate, sia informazioni negative, ossia le difficoltà, più o meno gravi, a restituire il debito.

La CR **non è una "*black list*"** né un archivio dei ritardi pagamento.

Positive

- finanziamenti (fido concesso, importo erogato);
- garanzie reali e personali rilasciate all'intermediario (importo garantito, valore della garanzia);
- garanzie rilasciate dall'intermediario a favore della clientela;
- regolarità nei pagamenti;
- margine disponibile.

Negative

- crediti scaduti o sconfinanti (ammontare e persistenza da più di 90/180 giorni);
- classificazione a sofferenza.

Come funziona: segnalazioni

- **segnalazioni mensili:** situazione in essere nell'ultimo giorno del mese.
  È prevista una **soglia di rilevazione**:
  - **30.000 euro** per i crediti non in sofferenza e le garanzie;
  - **250 euro** per i crediti in **sofferenza.**

- **segnalazioni inframensili:** segnalate nel continuo con tempestività rispetto al momento in cui si verifica l'evento. Sono segnalazioni di tipo **qualitativo** che **anticipano le segnalazioni mensili** (ad es. ingresso o uscita dalla classificazione a **sofferenza**). Hanno una valenza informativa limitata nel tempo: sono superate e sostituite dalle informazioni raccolte con la rilevazione riferita al mese in cui si è verificato l'evento.

Chi è segnalato in CR?

persone fisiche (che includono le imprese individuali), società, pubbliche amministrazioni; le segnalazioni sono intestate a tali soggetti in proprio e alle loro cointestazioni.

Soggetti segnalati
più di **11,5 milioni**
persone fisiche: 57%
persone giuridiche: 11%
cointestazioni: 32%

Come funziona: servizi informativi per gli intermediari

Nel corso del rapporto di credito

L'intermediario riceve ogni mese l'esposizione complessiva (o posizione globale di rischio) dei clienti segnalati e dei loro collegati (**flusso di ritorno personalizzato**) e le informazioni inframensili via via che queste vengono comunicate alla CR.

Al momento della richiesta di un finanziamento

L'intermediario può conoscere, attraverso un servizio a pagamento (**servizio di prima informazione**), l'esposizione complessiva del suo futuro cliente.

Le informazioni consultabili hanno una profondità storica massima di 36 mesi.

POSIZIONE GLOBALE DI RISCHIO

È una fotografia della situazione aggregata dei finanziamenti e delle garanzie del cliente alla fine del mese.

Non contiene l'informazione dettagliata degli intermediari che segnalano il soggetto.

Come funziona: le rettifiche ai dati

Gli intermediari effettuano segnalazioni **coerenti** con le risultanze della contabilità aziendale. 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 comunicano subito le informazioni corrette alla CR.

La Banca d'Italia acquisisce nel continuo le rettifiche e, se si riferiscono alle **ultime 36 rilevazioni**, comunica l'informazione corretta a tutti gli intermediari interessati.

Non può modificare d'ufficio i dati.

Focus su… Sofferenze

- Un debitore è classificato in sofferenza in CR quando non è più in grado di restituire le somme ricevute, trovandosi in stato di **insolvenza** - anche non accertato giudizialmente - o in **situazioni sostanzialmente equiparabili**.

- Questa classificazione presuppone che l'intermediario abbia **valutato** la complessiva situazione finanziaria del cliente.

- La classificazione a sofferenza **non può essere attribuita automaticamente** al verificarsi di singoli eventi quali, ad esempio, uno o più ritardi nel pagamento del debito.

…segue

Focus su… Sofferenze

- Viene appostata a sofferenza l'**intera esposizione** segnalata a nome del debitore.
- Il **pagamento a saldo e stralcio** di una posizione a sofferenza non determina la cancellazione delle segnalazioni pregresse.
- La fuoriuscita dalla sofferenza **non può essere oggetto di trattativa**.

Focus su…Nuova definizione di *default*

Dal 1° gennaio 2021 è entrata in vigore la nuova definizione di *default* prevista dal Regolamento europeo relativo ai requisiti prudenziali per gli enti creditizi e le imprese di investimento (Reg. UE n. 575/2013, articolo 178).

Gli impatti sulle segnalazioni CR sono limitati, in quanto l'unica informazione di *default* presente nel servizio CR è la **sofferenza**.

In particolare, è stato introdotto il concetto di **sofferenza di gruppo**, secondo cui:

- l'intermediario valuta se classificare il cliente a sofferenza in base a tutte le informazioni in possesso del gruppo di cui fa parte;
- il *default* del debitore è identificato in modo uniforme a livello di gruppo (approccio consolidato).

La responsabilità per la valutazione continua ad essere dell'intermediario segnalante.

Focus su…

Obblighi di informativa sulle segnalazioni negative

Gli **intermediari**:

- informano per iscritto il proprio **cliente** e i suoi **coobbligati** (garante, soci illimitatamente responsabili) **la prima volta che lo segnalano a sofferenza** (Circolare della BI n. 139/1991, cap. I, sez. 1, par. 4 e cap. II, sez. 2, par. 1.5);

- forniscono un **preavviso** (antecedente alla segnalazione) al cliente **consumatore** la **prima volta** che segnalano **informazioni negative** alla CR sul suo conto (TUB, art. 125 comma 3; Circolare della BI n. 139/1991, cap. I, sez. 1, par. 4). Sono informazioni negative **gli inadempimenti persistenti** (crediti scaduti o sconfinanti in via continuativa da più di 90 giorni) e le **sofferenze.**

…segue

Focus su…

Obblighi di informativa sulle segnalazioni negative

- L'informativa/il preavviso è un obbligo di **trasparenza**, avendo la finalità di informare il cliente della segnalazione in CR.

- Non è un presupposto di legittimità della segnalazione; pertanto, il suo mancato invio **non pregiudica la legittimità** della segnalazione in CR.

Focus su… Inesigibilità del credito

Conseguenze per le segnalazioni CR:

- **Blocco** (non azzeramento) del computo dei giorni di persistenza dello scaduto/sconfinamento;
- **Congelamento degli importi** e divieto di imputare gli interessi maturati e non pagati;
- **Impossibilità** di classificare il cliente a **sofferenza**;
- **Nessun peggioramento** nella classificazione della qualità creditizia del cliente;

- Se l'inesigibilità riguarda la **sola quota capitale**, in caso di mancato pagamento degli **interessi**, l'importo dell'**utilizzato aumenta** e **riprende** il **computo** dei giorni di **scaduto**.

Focus su… Inesigibilità del credito

Casistiche:

- Vittime d'usura e di richieste estorsive (Moratorie dei pagamenti *ex* L. 44/99);
- Codice antimafia (D. Lgs. 6 settembre 2011 n. 159);
- Disposizioni legislative e accordi per la sospensione dei pagamenti (accordi quadro ABI-MEF; accordi tra l'ABI e le Associazioni delle imprese e dei consumatori; sospensive terremotati; **moratorie Covid-19**).

Focus su…Moratorie Covid-19

Decreto «Cura Italia» (D.L. 18 del 17 marzo 2020), art. 56, comma 2

Lett. a): Impossibilità di revocare le aperture di credito:
Gli importi accordati delle aperture di credito a revoca e dei prestiti a fronte di anticipi non possono essere revocati in tutto o in parte fino al 30 settembre 2020

Lett. b): Proroga dei finanziamenti non rateali
I contratti relativi ai finanziamenti non rateali con scadenza anteriore al 30 settembre sono prorogati fino al 30 settembre 2020

Lett. c): Moratoria dei finanziamenti rateali
Il pagamento delle rate dei mutui e degli altri finanziamenti a rimborso rateale, nonché dei canoni di *leasing* in scadenza prima del 30 settembre 2020 è sospeso sino al 30 settembre 2020

Focus su…Moratorie Covid-19

Il **termine delle misure** di cui all'art. 56, co. 2 del D.L. «Cura Italia» è stato **prorogato** più volte:

- Decreto «Agosto» (D.L. 14 n. 104/2020), art. 65, comma 4 → **fino al 31 gennaio 2021**;

- Legge di Bilancio 2021 (L. 178/2020), art. 1, commi da 248 a 250 → **fino al 30 giugno 2021**;

- il Decreto legge «Sostegni bis» (D.L. n. 73 del 25 maggio 2021) ha disposto che le imprese che, alla data della sua entrata in vigore, beneficiano della moratoria di cui all'articolo 56, comma 2 del D.L. «Cura Italia», possono chiederne la proroga **fino al 31 dicembre 2021** rispetto alla sola quota capitale. A differenza delle proroghe precedenti, questa proroga:
  - è disposta **su richiesta** del cliente e non in automatico;
  - riguarda necessariamente la sola **quota capitale**.

Focus su…Moratorie Covid-19

Per far fronte all'emergenza derivante dal Covid-19, sono state previste moratorie anche da parte di **Leggi regionali** e da **Accordi** o **Protocolli d'intesa** (cfr., ad esempio, gli Accordi tra l'Associazione Bancaria Italiana e le Associazioni d'impresa).

A tutte queste moratorie trovano applicazione i criteri segnaletici prima indicati

Focus su…

Provvedimenti dell'Autorità giudiziaria

- Gli intermediari ottemperano senza ritardo ai provvedimenti dell'Autorità giudiziaria riguardanti le segnalazioni trasmesse alla CR (ad es. ordine di cancellazione di una sofferenza).

- Quando il provvedimento è rivolto alla Banca d'Italia, quest'ultima chiede all'intermediario di provvedere, tempestivamente e comunque entro i tre giorni lavorativi successivi a quello della richiesta, alla rettifica e all'eventuale riclassificazione della posizione oggetto di accertamento. In caso d'inerzia dell'intermediario, la Banca d'Italia provvede di propria iniziativa.

Focus su…

Provvedimenti dell'Autorità giudiziaria

Non sempre è chiaro come le segnalazioni CR vadano rettificate:

«…Ordina alla Banca X e alla Banca d'Italia di procedere alla **sospensione del provvedimento di segnalazione** presso la Centrale dei Rischi della Banca d'Italia dei nominativi dei ricorrenti X e Y…».

«… Ordina alla Banca X **la cancellazione del nominativo** del ricorrente dalla Centrale Rischi».

«…Ordina alla Banca X di **revocare la segnalazione a sofferenza** e **alla Banca d'Italia di non darvi corso»**.

Focus su…

Richieste di accesso ai dati CR provenienti dall'A.G. civile o del CTU autorizzato

In caso di istanze di accesso ai dati CR formulate nell'ambito di cause civili, i dati possono essere consegnati solo al ricorrere di determinate ipotesi, tenuto conto del vincolo derivante dal segreto d'ufficio (art. 7 TUB).

Ad esempio, i dati CR possono essere trasmessi ove l'istanza sia stata avanzata dall'interessato - o su sua richiesta o autorizzazione - e comunque laddove consti, nell'ambito del giudizio, il consenso e/o la mancata opposizione dello stesso al rilascio dei dati.

Prospetto dati: sezione Anagrafica

Nella prima pagina della sezione anagrafica sono indicate le **date cui si riferiscono le informazioni richieste**.

In caso di assenza di segnalazioni questa parte del prospetto riporta la frase "**Non risultano segnalazioni per il periodo richiesto**".

Prospetto dati: sezione Importi

Intestatario: COGNOME NOME

Gli intermediari le inviano le segnalazioni entro il 25° giorno del mese successivo alla data di riferimento; queste sono disponibili i primi giorni del mese ancora successivo.

Data di riferimento della rilevazione. Le segnalazioni mostrano la situazione del cliente all'ultimo giorno del mese.

DATA DI RIFERIMENTO: giugno 2021
Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 02/08/2021

Intermediario: BANCA UNO

Crediti per cassa

Situazione corrente

Debito a scadere in linea capitale.

Debito residuo.

Quota garantita.

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	Milano	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	Ipoteca esterna	0	150.000	150.000	150.000	0	150.000

Pagamenti regolari. L'ammontare concesso dalla banca è uguale dell'importo da rimborsare (Accordato=Accordato Operativo=Utilizzato).

Importo utilizzato.

Al momento la linea di credito non è utilizzata

Fido concesso.

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	Milano	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	12.000	12.000	0	0	0

Prospetto dati: sezione Importi

Gli intermediari le inviano le segnalazioni entro il 25° giorno del mese successivo alla data di riferimento; queste sono disponibili i primi giorni del mese ancora successivo.

Intestatario: COGNOME NOME

Data di riferimento della rilevazione. Le segnalazioni mostrano la situazione del cliente all'ultimo giorno del mese.

DATA DI RIFERIMENTO: luglio 2021
Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 04/09/2021

Intermediario: BANCA UNO

Crediti per cassa

Situazione corrente

Debito a scadere in linea capitale. | **Debito residuo.** | **Quota garantita.**

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	Milano	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	Ipoteca esterna	0	145.000	145.000	155.000	0	150.000

Ritardo nel pagamento. L'ammontare concesso dalla banca è minore dell'importo da rimborsare (Accordato = Accordato Operativo < Utilizzato)

Importo utilizzato.

Al momento la linea di credito non è utilizzata.

Fido concesso.

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	Milano	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	12.000	12.000	0	0	0

Prospetto dati: cancellazione sofferenza

DATA DI RIFERIMENTO: giugno 2021
Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 02/08/2021

Alla data di elaborazione del prospetto non ci sono segnalazioni.
Dal 6 agosto 2021 la segnalazione a sofferenza è cancellata.

Intermediario: BANCA DUE
Sofferenze

Non ci sono segnalazioni.

Periodo in cui è stata presente la segnalazione a sofferenza, cioè dal momento in cui è stata disponibile l'informazione riferita a giugno 2021 (2 agosto) al 6 agosto 2021.

Per questa data la situazione corrente è il risultato di correzioni effettuate dall'intermediario. Di seguito si riportano le segnalazioni che erano presenti nell'archivio prima delle correzioni con l'indicazione del periodo di mantenimento (DA-A)

Categoria	*Localizzazione*	*Stato Rapporto*	*Tipo Garanzia*	*Utilizzato*	*Importo Garantito*	*Da*	*A*
SOFFERENZE	*Roma*	*Rapporti non contestati*	*Assenza di garanzie reali e/o privilegi*	*80.000*	*0*	*02/08/2021*	*06/08/2021*

Data di elaborazione del prospetto: 24/08/2021 14:22:22

Prospetto dati: correzione

DATA DI RIFERIMENTO: giugno 2021
Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 02/08/2021

Intermediario: BANCA UNO

Crediti per cassa

Situazione corrente

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	Pavia	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	150.000	150.000	150.000	0	0

Per questa data la situazione corrente è il risultato di correzioni effettuate dall'intermediario. Di seguito si riportano le segnalazioni che erano presenti nell'archivio prima delle correzioni con l'indicazione del periodo di mantenimento (DA-A)

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*	*Da*	*A*
RISCHI A SCADENZA	*Pavia*	*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*	*150.000*	*150.000*	*180.000*	*0*	*0*	*02/08/2021*	*10/08/2021*

Data di elaborazione del prospetto: 03/09/2021 10:35:10

Periodo in cui è stata presente la segnalazione errata, cioè dal momento in cui è stata disponibile l'informazione riferita a giugno 2021 (2 agosto) al 10 agosto 2021

Per approfondire:

Circolare n. 139 «Centrale dei rischi. Istruzioni per gli intermediari»

www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c139

FAQ sulla Centrale dei rischi

www.bancaditalia.it/servizi-cittadino/servizi/accesso-cr/faq-cr/faq-cr.html

FAQ CR e periodo di emergenza Covid-19

www.bancaditalia.it/media/approfondimenti/2020/domande-centrale-rischi/index.html

FAQ CR e nuova definizione di *default*

www.bancaditalia.it/media/notizie/2020/qa-nuova-definizione-default/index.html

Le guide della Banca d'Italia. La Centrale dei rischi in parole semplici

www.bancaditalia.it/pubblicazioni/guide-bi/guida-centrale/index.html

GRAZIE PER L'ATTENZIONE!

RESTIAMO A VOSTRA DISPOSIZIONE

Centrale_rischi@bancaditalia.it
Manuela.Biagi@bancaditalia.it
Alissa.Pelino@bancaditalia.it

Banca d'Italia
Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni statistiche