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 e sulle garanzie che esse concedono ai loro clienti (persone fisiche e giuridiche).

Informazioni dettagliate su cosa è e come funziona la Centrale dei rischi, le modalità di accesso ai dati (*on-line* e tramite gli altri canali) e i diritti dei soggetti segnalati sono riportate nella pubblicazione "*La Centrale dei rischi in parole semplici*", disponibile sul sito *internet* della Banca d'Italia.

In Italia esistono altre basi dati sul credito gestite da soggetti privati e alle quali gli intermediari partecipano su base volontaria. Sono i Sistemi di Informazione Creditizia (SIC), come Crif, Experian, CTC, Assilea. La Banca d'Italia non supervisiona in alcun modo i SIC; il loro funzionamento è disciplinato dal codice di condotta consultabile sul sito del Garante per la protezione dei dati personali www.garanteprivacy.it.

A pagina 4 troviamo la spiegazione relativa alla sezione dati del soggetto intestatario del rapporto di finanziamento.

Si fa presente che se il finanziamento è cointestato a più soggetti e/o garantito troveremo in tale sezione anche le informazioni relative agli altri soggetti; altro elemento importante è il rilevamento dei soggetti intermediari che hanno effettuato una consultazione del "fascicolo" relativo all'intestatario della posizione.

A pagina 5 è riportato il prospetto relativo all'intestatario e cosa importante la presenza o meno di eventuali segnalazioni!

LE SEZIONI DEL PROSPETTO DEI DATI

Il prospetto dei dati si compone di tre parti:

1. la **sezione anagrafica**, che riporta i dati anagrafici dell'intestatario, il periodo a cui si riferiscono i dati richiesti e i dati anagrafici delle eventuali cointestazioni di cui fa parte l'intestatario del prospetto;
2. la **sezione importi,** che riporta le informazioni segnalate dagli intermediari che partecipano alla Centrale dei rischi nel periodo richiesto;
3. la **sezione richieste di informazioni**, in cui sono riportati gli accessi alle informazioni della Centrale dei rischi effettuati dagli intermediari partecipanti con riferimento all'intestatario del prospetto, nei 6 mesi precedenti alla data in cui è stato elaborato.

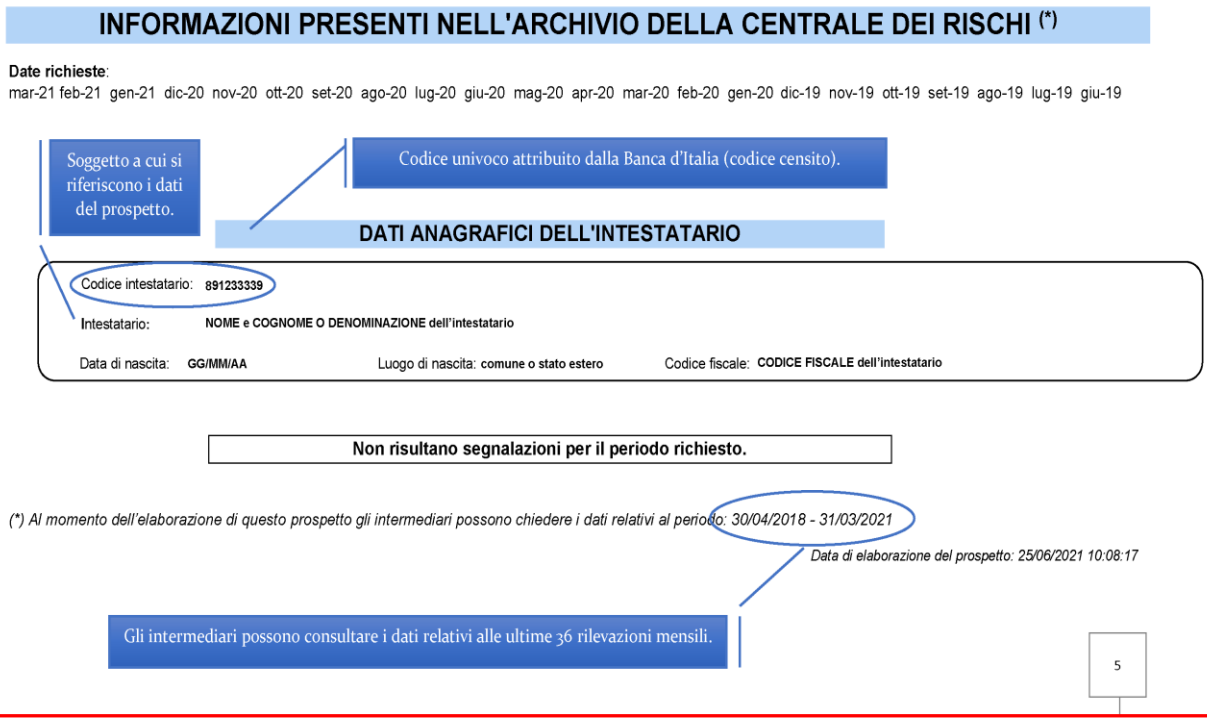
Il prospetto è corredato da una **legenda** che descrive le informazioni riportate.

La sezione anagrafica è sempre presente; le altre sezioni sono presenti **solo se vi sono informazioni**.

1. Sezione anagrafica

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

A seguire, figurano **gli elementi identificativi dell'intestatario del prospetto**.
In caso di assenza di segnalazioni a nome dell'intestatario, questa parte del prospetto riporta la frase "**Non risultano segnalazioni per il periodo richiesto**".

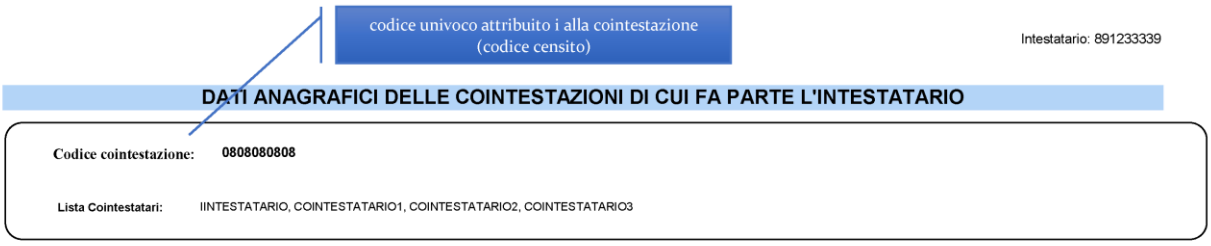


Come abbiano detto in precedenza a pagina 6 sono indicati gli altri cointestatari della posizione in oggetto.

Per chiarezza nella CR vengono riportati i singoli finanziamenti che il soggetto ha in essere con le singole banche e vengono riportati in ordine cronologico.

In sostanza se un soggetto ha un finanziamento in essere da un anno con un istituto di credito tale posizione verrà riportata per 12 volte, ovvero per i dodici mesi in essere del finanziamento.

Nelle pagine successive viene indicata **la composizione delle eventuali cointestazioni** (di cui fa parte l'intestatario (come ad esempio nel caso in cui un mutuo per l'acquisto di un immobile sia stato contratto dall'intestatario e dal proprio coniuge) e che **risultano segnalate per almeno una delle date richieste**.



A pagina 7 vengono riportate delle nozioni importanti relative alla soglia di segnalazione (intesa come soglia di finanziamento, ovvero verrà riportato in CR i finanziamenti superiori agli euro 30.000,00) e la decorrenza della cancellazione dalla segnalazione in CR per le posizioni in sofferenza estinte.

In sostanza in caso di credito in sofferenza esso rimarrà trascritto in CR per ben 36 mesi dalla data di estinzione della posizione (estinzione del debito in sofferenza)!

La sezione importi riporta in dettaglio le informazioni segnalate alla Centrale dei rischi dagli intermediari.

Nel prospetto figurano prima le informazioni riferite all'**intestatario** e quindi quelle relative alle eventuali **cointestazioni** elencate nella sezione anagrafica.

Sono riportate prima le segnalazioni inframensili e poi quelle mensili.

Soglia di censimento
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 crediti in sofferenza sono segnalati se l'importo è superiore a 250 euro.

Termine della segnalazione
Gli intermediari non devono più inviare la segnalazione a partire dal mese in cui la posizione complessiva del cliente è scesa sotto la soglia di censimento oppure è stata estinta. Il venire meno dell'obbligo di segnalazione non comporta la cancellazione delle segnalazioni relative alle date precedenti, che sono conservate per le finalità istituzionali della Banca d'Italia. Si ricorda che gli intermediari ricevono i dati al più riferiti agli ultimi 36 mesi disponibili.

A pagina 8 vengono riportate ulteriori nozioni essenziali, ovvero spiega che mensilmente vengono censite ed aggiornate lo stato delle posizioni finanziarie, cioè la regolarità dei pagamenti rateali e non relative alle singole posizioni in essere.

La continuità di tali informazioni generano una cronologia dell'andamento del rapporto con i singoli intermediari.

Nell'esempio riportato da BdI si è di fronte ad un credito in sofferenza. Tale notizia compare quindi a sistema.

1. Le informazioni delle **rilevazioni inframensili**.

Nel corso di ciascun mese gli intermediari segnalanti comunicano:

(1) se il cliente ha pagato tutte le rate scadute relative a un finanziamento rateale o a scadenza e se è rientrato da uno sconfinamento protrattosi per oltre 90 giorni, relativo di un finanziamento *revolving* (sono esclusi dalla segnalazione i finanziamenti classificati a sofferenza),

(2) il passaggio del cliente a sofferenza o l'estinzione della segnalazione a sofferenza.

Intestatario: COGNOME NOME

RILEVAZIONI INFRAMENSILI

Intermediario: BANCA QUATTRO

Dati riferiti al periodo: 01/06/2021 - 29/07/2021

Data Evento	Tipo Evento	Evento Cancellato
30/06/2021	SOFFERENZE	NO

Data di elaborazione del prospetto: 29/07/2021 11:56:08

Le informazioni inframensili **hanno una valenza informativa limitata nel tempo**; esse sono superate e sostituite dalle informazioni raccolte con la rilevazione mensile riferita al mese in cui si è verificato l'evento segnalato.

A pagina 9 troviamo il prospetto vero e proprio e si sottolinea come i finanziamenti vengono suddivisi in due macro categorie, i rischi a revoca (in sostanza affidamenti in conto corrente e simili) ed i rischi a scadenza (mutui e simili che vengono rimborsati a rate) .

Compare la voce "credito di firma" ed è una obbligazione assunta dalla banca a favore dell'intestatario del rapporto.

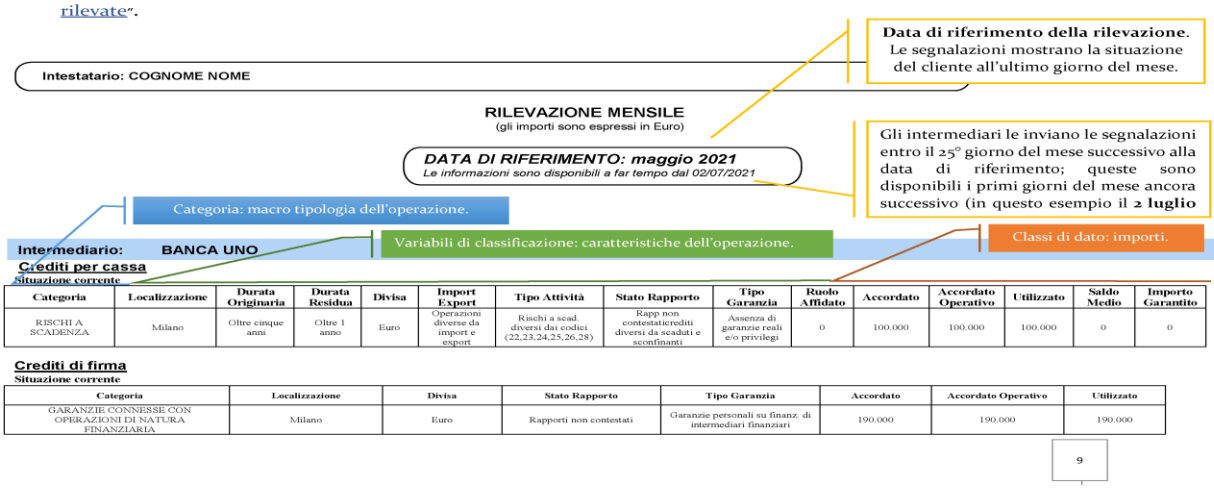
Essa può essere una fidejussione rilasciata dalla banca a favore del soggetto censito, la quale, in caso di escussione si trasformerà in un vero e proprio debito del soggetto censito. Dalla pagina 17 alla 21 della guida troveremo ulteriori spiegazioni relativi alle categorie di crediti ed agi ulteriori dettagli el prospetto.

Si evidenziano che la voce "stato del rapporto" e "tipo di garanzie" consente di caratterizzare lo stato del credito, tra i quali la presenza di altri cointestatari, garanzie e andamento del rapporto stesso.

II. Le informazioni delle **rilevazioni mensili.**

Mostrano la situazione del cliente all'ultimo giorno del mese a cui si riferisce la rilevazione.

Gli intermediari segnalano i rapporti in capo a ciascun cliente aggregandoli secondo lo schema stabilito dalla Banca d'Italia. La Centrale dei rischi non rileva, infatti, informazioni sui singoli rapporti/contratti. Lo schema della Centrale dei rischi prevede categorie, variabili di classificazione e classi di dato. Le categorie, le variabili e i dati sono descritti nella legenda allegata al prospetto e sinteticamente in questo documento al paragrafo "Descrizione delle informazioni rilevate".



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 contestaticrediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	100.000	100.000	100.000	0	0

Crediti di firma
Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Divisa	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato
GARANZIE CONNESSE CON OPERAZIONI DI NATURA FINANZIARIA	Milano	Euro	Rapporti non contestati	Garanzie personali su finanz. di intermediari finanziari	190.000	190.000	190.000

9

A pagina 10 vi sono ulteirori elementi di fondamentale importanza, ovvero informazioni sui garanti del rapporto in essere e se esso è stato ceduto.

A partire dalla data più recente sono elencate, se presenti in archivio:

(1) le **segnalazioni riferite all'intestatario;**

(2) le **segnalazioni** riferite ai soggetti che hanno **prestato garanzie** a favore dell'intestatario;

(3) le **segnalazioni** riferite ai **debitori** i cui crediti sono stati **ceduti** nell'ambito di operazioni di smobilizzo crediti.

(1)

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	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 contestaticrediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	100.000	100.000	100.000	0	0

2) **Informazioni sui garanti**

Situazione corrente

Garante	Valore Garanzia	Importo Garantito
NUOVA INDUSTRIA (codice censito 11111111)	50.000	40.000

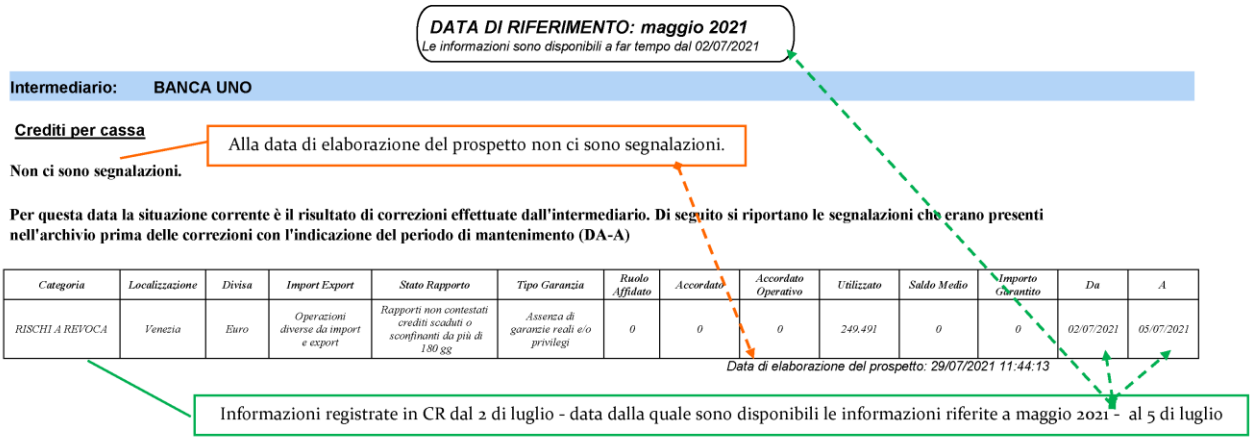
3) **Informazioni sui debitori ceduti**

Situazione corrente

Ceduto	Valore nominale del credito ceduto
NUOVA INDUSTRIA (codice censito 1111111111)	20.000

10

Se l'intermediario ha modificato o cancellato una segnalazione in precedenza trasmessa, il prospetto dei dati riporta in corsivo la **situazione segnaletica precedente a quella corrente** (cioè la situazione anteriore alla correzione). Le informazioni precedenti alle rettifiche non sono più presenti nell'archivio della Centrale dei rischi, nelle colonne "**Da**" e "**A**" sono indicate, rispettivamente, la **data dalla quale** e **fino alla quale i dati sono stati presenti negli archivi della Centrale dei rischi**.
Tali informazioni consentono all'intestatario del prospetto di ricostruire la propria storia creditizia nel corso del tempo.
Gli intermediari che consultano gli archivi CR accedono solo alle informazioni aggiornate e non alla storia delle modifiche.



11

Correzioni ai dati segnalati

Gli intermediari sono responsabili dell'esattezza delle segnalazioni inviate alla Centrale dei rischi. Devono correggere gli eventuali errori e trasmettere le correzioni alla Banca d'Italia. Tali rettifiche possono determinare l'inserimento, la modifica o la cancellazione delle segnalazioni. La Centrale dei rischi acquisisce le correzioni e le comunica immediatamente a tutti gli intermediari che hanno in precedenza ricevuto l'informazione errata. Il processo di aggiornamento è continuo; ne consegue che i dati presenti negli archivi possono subire variazioni anche in intervalli di tempo minimi.

Solo gli intermediari possono modificare i dati segnalati; essi sono infatti i titolari dei rapporti con la clientela e dispongono della relativa documentazione.

12

Centrale Rischi: Aspetti tecnico giuridici

Nelle pagine seguenti della CR vengono introdotti concetti tecnico giuridici che richiedono una trattazione a parte per dettagliare al meglio la già esauriente guida stilata da Banca di Italia.

Per tale motivo si ritiene di rinviare ad appositi articoli per la corretta trattazione degli argomenti riportati.

Solo nell'ambito delle "categorie" delle operazioni la differenza tra rischi a scadenza e rischi a revoca comprende la macro distinzione tra le operazioni il cui rientro è rateizzato e la cui scadenza è contrattualizzata (mutui, leasing, mutui ipotecari, ecc.ecc.) mentre per i rischi a revoca comprendono le macro categorie di tutti quei finanziamenti in conto corrente (affidamenti, scoperti, salvo buon fine, ecc.ecc) il cui rientro è subordinato da vari elementi, tipo il rating della società affidata, il pagamento degli interessi maturati sull'affidamento ed altro ancora, ma subordinati sempre alla volontà unilaterale dell'intermediario finanziatore.

Ulteriore esempio solo nell'ambito delle garanzie prestate o ricevute la spiegazione della differenza tra fidejussione ed ipoteca richiede un approfondimento a parte.

Infatti in maniera semplicistica basti pensare che con la fidejussione il soggetto che presta la concede garantisce il debito con tutto il suo patrimonio mentre l'ipoteca è un gravame che colpisce solo il bene sul quale essa viene iscritta.

Se tra gli enti segnalanti figura una o più **società veicolo** (**SV**), alla fine della sezione importi **viene fornita la lista dei relativi *servicer*, con i rispettivi indirizzi**.

DATA DI RIFERIMENTO:maggio 2021
Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 02/07/2021

Intermediario: Società Veicolo (cfr. lista dei servicer)

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	Padova	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 contestaticrediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	76.087	76.087	76.087	0	0

LISTA DEI SERVICER

Intermediario: Società Veicolo

Servicer: SERVIZI DI SERVICING
Indirizzo: VIA MILANO, 12/B - 39100 BOLZANO (BZ)

LE **SOCIETÀ VEICOLO** (O *SPECIAL PURPOSE VEHICLE*)

Le SV non dispongono di una propria struttura organizzativa, pertanto ricorrono ai servizi di *outsourcer* specializzati nella gestione delle attività sociali. La Legge 130/99 prevede che i servizi di riscossione dei crediti ceduti e i servizi di cassa e pagamento nell'ambito delle operazioni di cartolarizzazione (*attività di servicing*) siano svolti da intermediari bancari e finanziari iscritti nell'albo unico *ex* art. 106 T.U. (*servicer*) i quali verificano che le operazioni siano conformi alla legge e al prospetto informativo. Tali intermediari hanno quindi compiti di natura operativa oltre che funzioni di garanzia circa il corretto svolgimento delle operazioni nell'interesse dei portatori dei titoli e in generale del mercato.

13

3. Sezione richieste di informazione

La sezione riporta le **richieste di informazione** inviate dagli intermediari sul conto dell'**intestatario** e delle **cointestazioni** di cui fa parte nei **6 mesi** precedenti la data di elaborazione del prospetto (riportata in basso a destra).

RICHIESTE DI INFORMAZIONE

Richieste di informazioni effettuate negli ultimi sei mesi

Data della richiesta di informazione	Intermediario che ha effettuato la richiesta	Periodo richiesto	Nominativo richiesto
02/04/2021	BANCA TRE	ott-2020 - feb-2021	MARIO ROSSI

Data di elaborazione del prospetto: 25/06/2021 10:08:17

Per ogni richiesta di informazione sono indicati la **data della richiesta**, l'**intermediario richiedente** e il **periodo richiesto.**
Il prospetto contiene questa sezione solo se è stata richiesta l'ultima data contabile, singolarmente o insieme ad altri periodi e se negli ultimi 6 mesi sono pervenute richieste di informazione.

Servizi per gli intermediari

Gli intermediari segnalanti ricevono mensilmente un "flusso di ritorno" con la posizione complessiva verso il sistema creditizio e finanziario dei clienti segnalati e dei loro coobbligati (posizione globale di rischio) e possono chiedere alla Centrale dei rischi informazioni su:

1) potenziali clienti, cioè coloro che si sono rivolti a loro per ottenere un finanziamento o per ricevere o prestare una garanzia;
2) propri clienti che non sono segnalati in CR (ad esempio perché non raggiungono la soglia di censimento);
3) soggetti collegati ai clienti effettivi o potenziali (ad esempio: garanti e garantiti, società di persone e soci, società controllante e controllate, coniugi in comunione di beni).

Gli intermediari possono consultare le informazioni riferite al massimo agli ultimi 36 mesi disponibili e **esclusivamente per finalità connesse con l'assunzione e la gestione del rischio di credito.**

Descrizione delle informazioni rilevate

Gli intermediari effettuano le segnalazioni alla Centrale dei rischi secondo il modello di rilevazione dei dati predisposto dalla Banca d'Italia.

Le operazioni (crediti e garanzie) sono raggruppate in *categorie*. Per ogni *categoria* sono indicate alcune caratteristiche che connotano più dettagliatamente l'operazione (*variabili di classificazione*) nonché gli importi dell'operazione (*classi di dato*).

16

Crediti per cassa

Finanziamenti erogati e/o concessi al cliente

CATEGORIE (tipologia di operazione)	VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE (caratteristiche dell'operazione)	CLASSI DI DATO (importi)
RISCHI AUTOLIQUIDANTI Finanziamenti consistenti in anticipi su crediti che il cliente – soggetto finanziato - vanta verso terzi. I finanziamenti sono rimborsati attraverso la riscossione da parte dell'intermediario di tali crediti (ad es. operazioni di anticipo su fatture, operazioni di *factoring*, cessione del quinto dello stipendio). **RISCHI A SCADENZA** Operazioni di finanziamento con scadenza fissata contrattualmente (ad es. mutuo, *leasing*). **RISCHI A REVOCA** 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** 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. La classificazione presuppone che l'intermediario abbia condotto una valutazione della situazione finanziaria complessiva del cliente e non si sia basato solo su singoli eventi, quali ad esempio uno o più ritardi nel pagamento del debito. **FINANZIAMENTI A (o, meglio, concessi ad imprese in) PROCEDURA CONCORSUALE E ALTRI FINANZIAMENTI PARTICOLARI** Finanziamenti concessi a organi di una procedura concorsuale a cui è sottoposto un soggetto segnalato a sofferenza e altri finanziamenti (es. crediti concessi a enti pubblici locali in stato di dissesto finanziario relativi ad una gestione distinta da quella soggetta a commissariamento).	**Localizzazione** Comune italiano o Stato estero in cui è ubicato lo sportello che l'intermediario ha indicato come di riferimento per il cliente. **Durata originaria** Durata del finanziamento fissata dal contratto o rideterminata per effetto di accordi successivi. **Durata residua** Tempo intercorrente tra la data di rilevazione e il termine contrattuale di scadenza dell'operazione. **Divisa** Moneta di riferimento (Euro o altre valute). **Import/ export** Operazione finalizzata all'esportazione o all'importazione di beni e servizi. **Tipo attività** Evidenzia la tipologia di operazione. Ad esempio cessione del quinto, *leasing*, *factoring*. **Stato del rapporto** Situazione del rapporto di credito (ad es., presenza di rate di mutuo scadute da più di 90 giorni, il rapporto è contestato o meno ecc.). **Tipo garanzia** Tipologia della garanzia (ad es., una ipoteca interna, cioè sui beni dell'affidato, che assiste un mutuo).	**Accordato** Ammontare del finanziamento che l'intermediario ha deciso di concedere al cliente. **Accordato operativo** Ammontare del finanziamento effettivamente utilizzabile dal cliente in base ai termini del contratto. Nella maggior parte dei casi accordato e accordato operativo coincidono. In alcuni casi possono divergere: ad esempio, nelle operazioni di finanziamento per stato di avanzamento dei lavori l'accordato operativo indica la quota di finanziamento effettivamente utilizzabile dal cliente in relazione, appunto, allo stato di avanzamento dei lavori. **Utilizzato** Ammontare del finanziamento erogato al cliente o più precisamente,, ammontare del debito del cliente alla data della segnalazione. **Saldo medio** Media dei saldi contabili giornalieri rilevati nel mese e relativi alle aperture di credito in conto corrente. **Importo garantito** Quota del credito assistito da garanzia reale (pegno, ipoteca e/o privilegio).

17

Crediti di firma

Garanzie rilasciate dall'intermediario a favore del cliente

CATEGORIE (tipologia di operazione)	VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE (caratteristiche dell'operazione)	CLASSI DATO (importi)
GARANZIE CONNESSE CON OPERAZIONI DI NATURA COMMERCIALE **GARANZIE CONNESSE CON OPERAZIONI DI NATURA FINANZIARIA** Garanzie rilasciate dall'intermediario con le quali si impegna a far fronte ad eventuali inadempimenti di obbligazioni assunte dal cliente nei confronti di terzi. Tali garanzie possono essere di natura finanziaria (ad es. fideiussioni rilasciate a garanzia della concessione di un finanziamento concesso da altro intermediario) o commerciale (ad es. fideiussioni rilasciate a garanzia di obblighi relativi alla partecipazione ad un appalto pubblico di lavori).	**Localizzazione** Comune italiano o Stato estero in cui è ubicato lo sportello che l'intermediario ha indicato come di riferimento per il cliente. **Divisa** Moneta di riferimento (Euro o altre valute). **Import/ export** Operazione finalizzata all'esportazione o all'importazione di beni e servizi. **Stato del rapporto** Indica se il credito è contestato. **Tipo garanzia** Tipologia della garanzia.	**Accordato** Ammontare della garanzia che l'intermediario ha deciso di concedere al cliente. **Accordato operativo** Ammontare della garanzia effettivamente utilizzabile dal cliente in base ai termini del contratto. **Utilizzato** Ammontare della garanzia concessa.

Garanzie ricevute

Garanzie che il garante rilascia all'intermediario in favore di un terzo (garantito) al quale l'intermediario stesso ha concesso un finanziamento

CATEGORIE (tipologia di operazione)	VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE (caratteristiche dell'operazione)	CLASSI DATO (importi)
GARANZIE RICEVUTE Garanzie personali e reali che l'intermediario riceve dal soggetto segnalato (garante) in favore di un soggetto (garantito) al quale l'intermediario stesso ha concesso un finanziamento.	**Localizzazione** Comune italiano o Stato estero in cui è ubicato lo sportello che l'intermediario ha indicato come di riferimento per il cliente. **Stato del rapporto** Situazione che attiene alla garanzia (ad esempio se la garanzia è stata attivata con esito negativo o se è contestata). **Tipo garanzia** Tipologia della garanzia (es. garanzia personale).	**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** Ammontare del credito assistito da garanzia.

Derivati finanziari

Contratti derivati negoziati fuori dai mercati regolamentati

CATEGORIE (tipologia di operazione)	VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE (caratteristiche dell'operazione)	CLASSI DATO (importi)
DERIVATI FINANZIARI Contratti derivati negoziati fuori dai mercati regolamentati per i quali non è previsto l'intervento di una controparte terza a garanzia del buon esito del contratto (ad es. *swap* sui tassi d'interesse che prevede che le controparti si scambino, a date prestabilite, interessi a tasso fisso contro interessi a tasso variabile calcolati su un capitale di riferimento).	**Localizzazione** Comune italiano o Stato estero in cui è ubicato lo sportello che l'intermediario ha indicato come di riferimento per il cliente. **Durata originaria** Durata dell'operazione fissata dal contratto o rideterminata per effetto di accordi successivi. **Durata residua** Tempo intercorrente tra la data di rilevazione e il termine contrattuale di scadenza dell'operazione. **Divisa** Moneta di riferimento (Euro o altre valute). **Tipo attività** Evidenzia alcune tipologie di derivati. **Stato del rapporto** Indica se il credito è contestato.	**Valore intrinseco** Credito vantato dall'intermediario nei confronti della controparte alla data di riferimento della segnalazione (*fair value* positivo dell'operazione).

Sezione Informativa

Informazioni aggiuntive

CATEGORIE (tipologia di operazione)	VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE (caratteristiche dell'operazione)	CLASSI DATO (importi)
CREDITI PER CASSA: OPERAZIONI IN "POOL": **- AZIENDA CAPOFILA** **- ALTRA AZIENDA PARTECIPANTE** **- TOTALE** Finanziamenti erogati congiuntamente da vari intermediari.	**Localizzazione** Comune italiano o Stato estero in cui è ubicato lo sportello che l'intermediario ha indicato come di riferimento per il cliente. **Durata originaria** Durata del finanziamento fissata dal contratto o rideterminata per effetto di accordi successivi. **Durata residua** Tempo intercorrente tra la data di rilevazione e il termine contrattuale di scadenza dell'operazione. **Divisa** Moneta di riferimento (Euro o altre valute). **Tipo garanzia** Tipologia della garanzia (ad es. ipoteca interna, cioè sui beni dell'affidato, che assiste un mutuo).	**Accordato** Ammontare del finanziamento che l'intermediario ha deciso di concedere al cliente. **Accordato operativo** Ammontare del finanziamento effettivamente utilizzabile dal cliente in base ai termini del contratto. **Utilizzato** Ammontare del finanziamento erogato al cliente o, più precisamente, ammontare del debito del cliente alla data della segnalazione.
OPERAZIONI EFFETTUATE PER CONTO DI TERZI Operazioni effettuate per conto di terzi senza rischio a carico dell'intermediario segnalante (ad es. finanziamenti erogati dall'intermediario segnalante per conto di enti pubblici).	**Localizzazione** Comune italiano o Stato estero in cui è ubicato lo sportello che l'intermediario ha indicato come di riferimento per il cliente. **Durata residua** Tempo intercorrente tra la data di rilevazione e il termine contrattuale di scadenza dell'operazione. **Divisa** Moneta di riferimento (Euro o altre valute). **Import/ export** Operazione finalizzata all' esportazione o all'importazione di beni e servizi. **Stato del rapporto** Indica se il credito è contestato.	**Importo** Ammontare del credito erogato.

CATEGORIE (tipologia di operazione)	VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE (caratteristiche dell'operazione)	CLASSI DATO (importi)
RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI Crediti acquisiti dall'intermediario segnalante nell'ambito di operazioni autoliquidanti (ad es. *factoring*, cessione di credito, sconto, anticipo s.b.f., su fatture, effetti e altri documenti commerciali) e scaduti nel corso del mese precedente a quello oggetto di rilevazione. La segnalazione è a nome del cedente.	**Localizzazione** Area geografica di residenza del debitore ceduto. **Stato del rapporto** Distingue i crediti scaduti e pagati dai crediti scaduti e impagati.	**Importo** Valore nominale dei crediti.
CREDITI ACQUISITI (ORIGINARIAMENTE) DA CLIENTELA DIVERSA DA INTERMEDIARI - DEBITORI CEDUTI Crediti acquisiti dall'intermediario segnalante nell'ambito di operazioni di *factoring*, sconto *pro-soluto* e cessioni di credito *pro-soluto* e *pro-solvendo*. La segnalazione è a nome del debitore ceduto.	**Tipo attività** Tipo di operazione. **Stato del rapporto** Distingue i crediti scaduti da quelli non ancora scaduti. **Fenomeno correlato** Distingue i crediti che sono stati acquistati da altri intermediari nell'ambito di un'operazione di *factoring* o di cessione del credito.	**Importo** Valore nominale dei crediti.
CREDITI CEDUTI A TERZI Crediti che l'intermediario ha ceduto a terzi nel corso del mese di riferimento. La segnalazione è a nome del debitore ceduto.	**Localizzazione** Comune italiano o Stato estero in cui è ubicato lo sportello che l'intermediario ha indicato come di riferimento per il cliente. **Tipo Attività** Evidenzia le operazioni di cessione di crediti *pro soluto* o *pro solvendo* a società di cartolarizzazione o ad altri soggetti. **Fenomeno Correlato** Indica la presenza o assenza dello stato di sofferenza del credito.	**Importo** Ammontare del credito.
SOFFERENZE - CREDITI PASSATI A PERDITA Crediti in sofferenza che l'intermediario ha considerato non recuperabili.	**Localizzazione** Comune italiano o Stato estero in cui è ubicato lo sportello che l'intermediario ha indicato come di riferimento per il cliente. **Fenomeno Correlato** Distingue le perdite derivanti dalla cessione del credito.	**Importo** Quota del credito ritenuto non recuperabile.

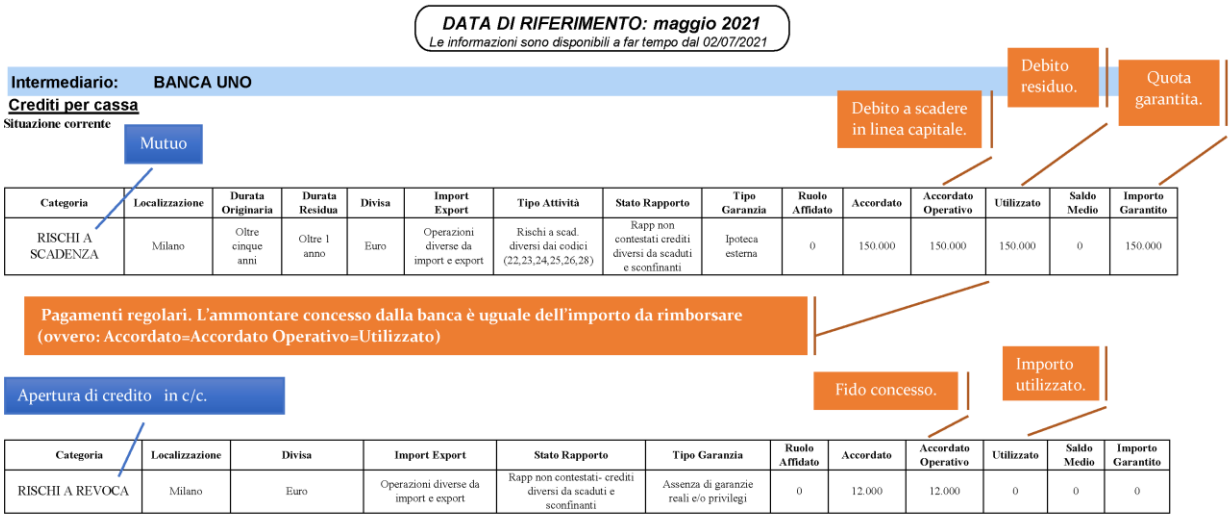
Mutuo con pagamenti regolari delle rate e apertura di credito in conto corrente

Il sig. Rossi ha contratto con **l'intermediario** "BANCA UNO" un mutuo (**Categoria** = rischi a scadenza), in euro (**Divisa** = Euro) di durata superiore a 5 anni (**Durata Originaria**= Oltre cinque anni) la cui scadenza, al momento dell'elaborazione del prospetto, è superiore a un anno (**Durata Residua** = Oltre 1 anno).
Il sig. Rossi alla data di riferimento (maggio 2021) è in regola con i pagamenti delle rate; infatti il debito che il sig. Rossi ha verso la banca è uguale alla quota dell'importo finanziato ancora da rimborsare, corrispondente alla quota capitale delle rate ancora non scadute (cioè alle rate a scadere al netto degli interessi futuri) (**Utilizzato** = **Accordato** = **Accordato Operativo**).
Il mutuo è garantito da ipoteca su beni di proprietà di un soggetto diverso dal mutuatario (**Tipo Garanzia** = Ipoteca esterna) che copre l'intero ammontare del finanziamento (**Importo Garantito** = **Utilizzato**).

Presso lo stesso intermediario, il sig. Rossi ha un c/c (**Categoria** = rischi a revoca) sul quale può fruire di un'apertura di credito, al momento non utilizzata.

23

Il prospetto della **RILEVAZIONE MENSILE** rappresenta così le informazioni appena descritte:



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

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

24

Mutuo con rate scadute e crediti a sofferenza

Il sig. Rossi ha contratto con l'**intermediario** "BANCA UNO" un mutuo (**Categoria** = rischi a scadenza), in euro (**Divisa** = Euro) di durata superiore a 5 anni (**Durata Originaria** = Oltre cinque anni) la cui scadenza, al momento dell'elaborazione del prospetto, è superiore a un anno (**Durata Residua** = Oltre 1 anno).
Il mutuo è garantito da ipoteca su beni di proprietà del sig. Rossi (**Tipo Garanzia** = Ipoteca interna).
Alla data di riferimento (maggio 2021), il sig. Rossi è in ritardo con il pagamento delle rate; infatti la quota dell'importo finanziato ancora da rimborsare, corrispondente alla quota capitale delle rate ancora non scadute (cioè alle rate a scadere al netto degli interessi futuri) è inferiore al debito che il sig. Rossi ha verso la banca alla data di riferimento (Utilizzato) che comprende anche le rate scadute e non ancora pagate comprensive della quota interessi (**Accordato** = **Accordato Operativo** < **Utilizzato**).
Tale ritardo è superiore a 90 giorni (**Stato Rapporto** = crediti scaduti o sconfinanti da più di 90 giorni e non oltre 180).

Il sig. Rossi ha ricevuto un prestito anche dall'**intermediario** BANCA DUE che non è stato in grado di restituire. L'intermediario ha valutato che il sig. Rossi abbia gravi difficoltà, non temporanee, a restituire il suo debito e lo ha pertanto segnalato a sofferenza.

25

Il prospetto della **RILEVAZIONE MENSILE** rappresenta così le informazioni appena descritte:

DATA DI RIFERIMENTO: maggio 2021
Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 02/07/2021

Intermediario: BANCA UNO

Crediti per cassa

Situazione corrente

Mutuo

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 - cred scad o sconf da piu di 90gg e non oltre 180	Ipoteca interna	0	150.000	150.000	170.000	0	170.000

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

Debito residuo.

Intermediario: BANCA DUE

Sofferenze

Situazione corrente

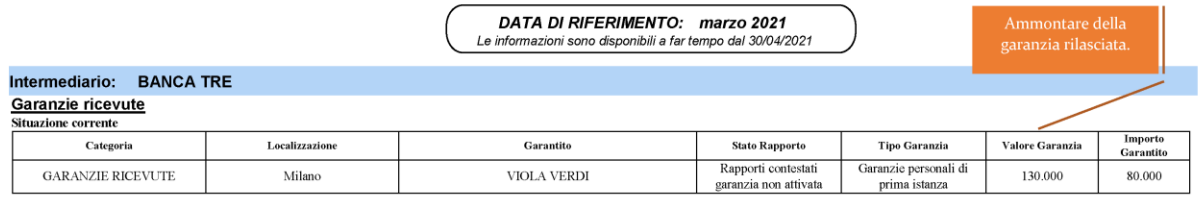
Categoria	Localizzazione	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Utilizzato	Importo Garantito
SOFFERENZE	Roma	Rapporti non contestati	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	80.000	0

26

Rilascio di fideiussione

Il sig. Bianchi ha rilasciato all'intermediario BANCA TRE una fideiussione (**Tipo Garanzia** = Garanzie personali di prima istanza) a favore della sig.ra Viola Verdi (**Garantito**) su uno o più crediti concessi alla sig.ra Verdi dallo stesso intermediario.
Alla data di riferimento (marzo 2021), l'intermediario segnalante non ha escusso la garanzia (**Stato Rapporto** = garanzia non attivata) e il sig. Bianchi ha presentato un ricorso all'autorità competente per contestare la garanzia (**Stato Rapporto**= Rapporti contestati).

Il prospetto della **RILEVAZIONE MENSILE** rappresenta così le informazioni appena descritte:



Categoria	Localizzazione	Garantito	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Valore Garanzia	Importo Garantito
GARANZIE RICEVUTE	Milano	VIOLA VERDI	Rapporti contestati garanzia non attivata	Garanzie personali di prima istanza	130.000	80.000

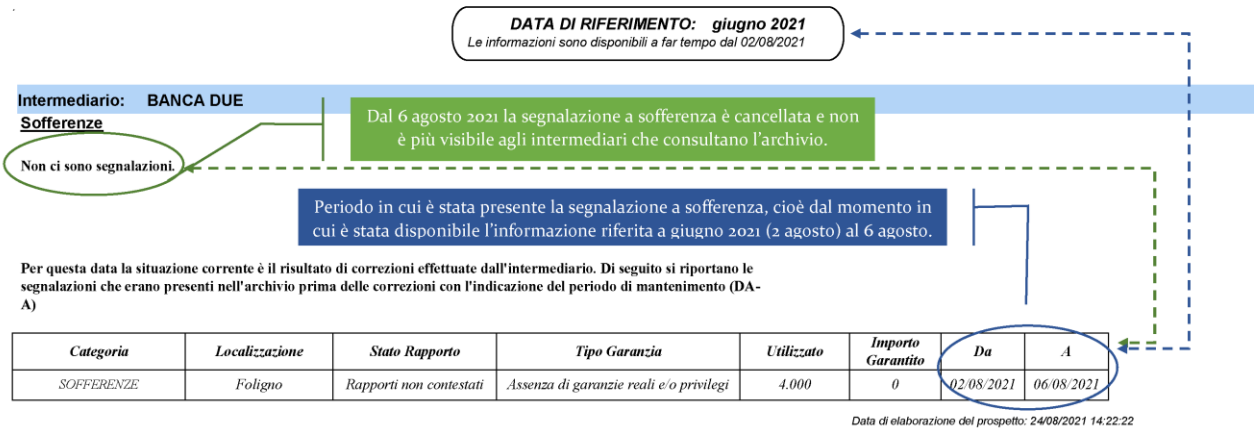
Un rapporto è segnalato come **contestato** quando pende una contestazione presso **un'Autorità terza rispetto alle parti** (Autorità giudiziaria, Autorità Garante per la protezione dei dati personali, Mediatore *ex* d.lgs. 28/2010 o altra Autorità preposta alla risoluzione stragiudiziale delle controversie). La contestazione può riguardare qualunque aspetto del rapporto sia quantitativo che qualitativo.
L'esistenza della contestazione è segnalata dalla rilevazione relativa alla data in cui l'intermediario riceve formale comunicazione della pendenza in via giudiziale o stragiudiziale fino alla rilevazione relativa alla data di conclusione del procedimento.
La presentazione di un esposto all'intermediario o alla Banca d'Italia non comporta di per sé la segnalazione del rapporto come contestato.

27

Cancellazione di segnalazione a sofferenza

Alla data di elaborazione del prospetto (*24 agosto 2021*), il sig. Rossi non risulta segnalato da BANCA DUE con riferimento a giugno 2021.
Questa situazione è il frutto di una rettifica. In precedenza, l'intermediario aveva segnalato il sig. Rossi a sofferenza. Tale segnalazione è stata presente nell'archivio della Centrale dei rischi dal 2 agosto al 6 agosto 2021 (vedi colonne "**Da**" e "**A**"). Resosi conto dell'errore, l'intermediario ha successivamente cancellato la segnalazione.

Il prospetto della **RILEVAZIONE MENSILE** riferito a ***giugno 2021*** rappresenta così le informazioni appena descritte:



Categoria	*Localizzazione*	*Stato Rapporto*	*Tipo Garanzia*	*Utilizzato*	*Importo Garantito*	*Da*	*A*
SOFFERENZE	*Foligno*	*Rapporti non contestati*	*Assenza di garanzie reali e/o privilegi*	*4.000*	*0*	*02/08/2021*	*06/08/2021*

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

28

Correzione della segnalazione

Il sig. Rossi ha contratto con l'**intermediario** "BANCA UNO" un prestito personale da rimborsare a rate (**Categoria** = rischi a scadenza), in euro (**Divisa** = Euro) di durata superiore a 5 anni (**Durata Originaria** = Oltre cinque anni) la cui scadenza, al momento dell'elaborazione del prospetto, è superiore a un anno (**Durata Residua** = Oltre 1 anno).
Alla data di elaborazione del prospetto (3 settembre 2021), il sig. Rossi risulta in regola con i pagamenti delle rate (l'ammontare concesso dalla Banca è uguale all' importo da rimborsare: **Accordato** = **Accordato Operativo** = **Utilizzato**).
Questa situazione è il frutto di una rettifica. In precedenza, l'intermediario aveva segnalato, per errore, un ritardo nei pagamenti (l'ammontare concesso dalla Banca è minore dell'importo da rimborsare: **Accordato= Accordato Operativo < Utilizzato)** inferiore a 90 giorni (**Stato Rapporto** = crediti diversi da scaduti e sconfinanti).
Resosi conto dell'errore, l'intermediario ha successivamente corretto la segnalazione. Tale segnalazione è stata presente nell'archivio della Centrale dei rischi dal 2 agosto al 10 agosto 2021 (cfr. colonne "**Da**" e "**A**").

Il prospetto della **RILEVAZIONE MENSILE** riferito a ***giugno 2021*** rappresenta così le informazioni appena descritte:

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

Pagamento regolare delle rate. Accordato Operativo = Utilizzato.

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	45.000	45.000	45.000	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*	*45.000*	*45.000*	*60.000*	*0*	*0*	*02/08/2021*	*10/08/2021*

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

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

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

29

Segnalazione inframensile

La società IMPRESA NUOVA ha contratto con l'intermediario BANCA QUATTRO un finanziamento a scadenza che non rimborsa.
In data **10 giugno 2021** (**Data Evento**) BANCA QUATTRO ha valutato che IMPRESA NUOVA versa in una situazione di grave e non transitoria difficoltà economica e ha deliberato il passaggio a sofferenza (**Tipo Evento**= SOFFERENZE)".
Il 20 luglio 2021 la società ha chiesto le informazioni registrate a suo nome in Centrale dei rischi riferite all'ultima data disponibile. Nel prospetto sono riportate le seguenti informazioni:

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

pag. 1

Date richieste:
mag-21

DATI ANAGRAFICI DELL'INTESTATARIO

Codice intestatario: **33333**
Intestatario: **IMPRESA NUOVA**
Sede legale: **MILANO** CCIAA: **012345** Codice fiscale: **0000009999999999**

(*) Al momento dell'elaborazione di questo prospetto gli intermediari possono chiedere i dati relativi al periodo: 30/06/2018 - 31/05/2021

pag. 1 di 3
11:56:08

Data di elaborazione del prospetto: 20/07/2021

30

pag.

Intestatario: IMPRESA NUOVA

RILEVAZIONI INFRAMENSILI

Intermediario: BANCA QUATTRO

Dati riferiti al periodo: 01/06/2021 - 20/07/2021

Data Evento	Tipo Evento	Evento Cancellato
10/06/2021	SOFFERENZE	NO

pag. 2 di 3 *Data di elaborazione del prospetto: 20/07/2021 11:56:08*

pag.

Intestatario: IMPRESA NUOVA

RILEVAZIONE MENSILE
(gli importi sono espressi in Euro)

DATA DI RIFERIMENTO: maggio 2021
Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 01/07/2021

Intermediario: BANCA QUATTRO

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	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)	Rapporti non contestati-crediti scaduti o sconfinanti da più di 180 gg	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	0	0	40.000	0	0

pag. 3 di 3 *Data di elaborazione del prospetto: 20/07/2021 11:56:08*

Successivamente, nella rilevazione riferita al mese in cui BANCA QUATTRO ha classificato a sofferenza la società IMPRESA NUOVA (**giugno 2021**), BANCA QUATTRO segnalerà la società a sofferenza. La segnalazione inframensile non figurerà più nel prospetto.
Le informazioni inframensili, infatti, hanno una valenza informativa limitata nel tempo; esse sono superate e sostituite dalle informazioni raccolte con la rilevazione mensile riferita al mese in cui si è verificato l'evento segnalato.
Nel prospetto richiesto dalla società il 5 agosto 2021 e relativo all'ultima rilevazione sono riportate le seguenti informazioni:

pag. 1

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

Date richieste:
giu- 21

DATI ANAGRAFICI DELL'INTESTATARIO

Codice intestatario: **33333**
Intestatario: **IMPRESA NUOVA**
Sede legale: **MILANO** CCIAA: **012345** Codice fiscale: **0000009999999999**

(*) Al momento dell'elaborazione di questo prospetto gli intermediari possono chiedere i dati relativi al periodo: 31/07/2018 - 30/06/2021

pag. 1 di 2 *Data di elaborazione del prospetto: 5/08/2021 12:10:02*

pag. 2

Intestatario: IMPRESA NUOVA

RILEVAZIONE MENSILE
(gli importi sono espressi in Euro)

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

Intermediario: BANCA QUATTRO

Sofferenze

Categoria	Localizzazione	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Utilizzato	Importo Garantito
SOFFERENZESOFFERENZE	Milano	Rapporti non contestati	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	40.000	0

pag. 2 di 2 *Data di elaborazione del prospetto: 5/08/2021 12:10:02*

Richieste di informazione

Il 25 di giugno 2021 il sig. Mario Rossi ha chiesto di conoscere le segnalazioni registrate in CR relative all'**ultima data contabile disponibile** (singolarmente o insieme ad altri periodi) e il prospetto dati è stato elaborato lo stesso giorno.

Nei sei mesi precedenti l'elaborazione del prospetto (1° dicembre 2020 – 25 giugno 2021):

- BANCA TRE ha presentato, in data **12 aprile** una richiesta di prima informazione sul conto del sig. Rossi chiedendo i dati riferiti al il periodo **gennaio 2020 – febbraio 2021**
- BANCA UNO ha presentato, in data **7 maggio 2021,** una richiesta di prima informazione sul conto di una cointestazione di cui fa parte il sig. Rossi chiedendo i dati riferiti a marzo 2021

Nel prospetto comparirà la sezione "Richieste di informazione", come segue.

RICHIESTE DI INFORMAZIONE

Richieste di informazioni effettuate negli ultimi sei mesi

Data della richiesta di informazione	Intermediario che ha effettuato la richiesta	Periodo richiesto	Nominativo richiesto
12/04/2021	BANCA TRE	Gen-2020 – feb-2021	MARIO ROSSI
07/05/2021	BANCA UNO	mar-2021	MARIO ROSSI, CARLA BIANCHI

Data di elaborazione del prospetto: 25/06/2021 10:08:17

33

Come chiedere la correzione delle informazioni errate

Qualora **le informazioni registrate presso la Centrale dei rischi non risultino corrette**, l'intestatario ha diritto di ottenerne la rettifica.

La Banca d'Italia non può modificare di propria iniziativa le segnalazioni ricevute.

Il diretto interessato può rivolgersi all'intermediario segnalante o presentare un esposto alla Banca d'Italia. In quest'ultimo caso, la Banca d'Italia chiede alla banca/società finanziaria di verificare le informazioni segnalate ed eventualmente ne sollecita la rettifica.

L'intestatario delle segnalazioni può, inoltre, far valere le proprie pretese rivolgendosi all'Arbitro Bancario Finanziario, al Garante per la protezione dei dati personali o all'Autorità Giudiziaria.

Le modalità per presentare esposti alla Banca d'Italia e ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario sono disponibili ai seguenti indirizzi:

- www.bancaditalia.it/servizi-cittadino/servizi/esposti/
- www.arbitrobancariofinanziario.it/

34

Per approfondire

Sul **sito della Banca d'Italia** (**www.bancaditalia.it**):

- alla sezione Servizi al cittadino > Accesso ai dati della Centrale dei rischi (www.bancaditalia.it/servizi-cittadino/servizi/accesso-cr) sono disponibili informazioni sul servizio di accesso ai dati CR nonché le risposte alle domande più frequenti;
- è possibile consultare la "Guida sulla Centrale dei rischi in parole semplici", che descrive le finalità e le caratteristiche della CR (www.bancaditalia.it/pubblicazioni/guide-bi/guida-centrale).

Chiamando il **numero verde 800 196969** si può ricevere consulenza dalla Banca d'Italia sui servizi informativi offerti al pubblico, tra cui quelli relativi alla Centrale dei rischi e i ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario. Gli utenti, dopo aver ascoltato le informazioni preregistrate, possono lasciare un quesito in segreteria telefonica e verranno ricontattati dal personale della Banca d'Italia.

E' possibile ottenere informazioni sulla Centrale dei rischi anche scrivendo all'indirizzo CENTRALE_RISCHI@BANCADITALIA.IT

La Centrale dei rischi è un archivio gestito dalla Banca d'Italia per finalità di interesse pubblico, il trattamento dei dati CR è necessario per finalità inerenti al controllo degli intermediari e dei mercati creditizi e finanziari e alla tutela della loro stabilità (cfr. l'informativa privacy sul sito della Banca d'Italia alla pagina Servizi al cittadino\Accesso ai dati della Centrale dei Rischi)

35