

Filiale di MILANO SEDE

CENTRALE DEI RISCHI^(*)

Intestatario : WEST LINE S.P.A.

Dati del soggetto censito**Codice NDG:
cod. identificativo di ogni
soggetto segnalato**

Sede legale : ROMA

CCIAA : 0188888

Codice fiscale : 00000007777770

Codice censito : 1111777

Date contabili richieste :

set-10 ago-10 lug-10 giu-10 mag-10 apr-10 mar-10 feb-10 gen-10 dic-09 nov-09 ott-09 set-09 ago-09 lug-09 giu-09 mag-09 apr-09 mar-09 feb-09 gen-09 dic-08 nov-08 ott-08 set-08 ago-08 lug-08 giu-08 mag-08 apr-08 mar-08 feb-08 gen-08 dic-07 nov-07 ott-07

PROSPETTO SINTETICO

relativo all'ultima data contabile: 30/09/2010

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

Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 02/11/2010

I mesi riportati nella visura della Centrale Rischi (è il soggetto richiedente a stabilire il periodo che vuole controllare)**PROSPETTO SINTETICO: assoluta novità, costituisce di fatto una fotografia relativa al monte affidamenti dell'ultimo mese monitorato (relativamente ad ogni banca)... aggrega gli importi relativi ad ogni categoria di rischio**Intermediario: **BANCA ALFA**

	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato
Crediti per cassa	308.412	308.412	202.890

	Valore Intrinseco
Derivati finanziari	279.781

Intermediario: **BANCA PIQUADRO**

	Utilizzato	Importo Garantito
Sofferenze	100.010	20.000

Intermediario: **BAD BANK**

	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato
Crediti per cassa	0	0	153.213

Intermediario: **BANCA BETA**

	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato
Crediti per cassa	86.393	86.393	92.905

Specifica dell'orizzonte temporale che gli intermediari possono controllare sul conto del soggetto segnalato (ultimi 36 mesi)

Intermediario: BANCA GAMMA

	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato
Crediti per cassa	25.000	25.000	108.682

	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato
Crediti di firma	25.000	25.000	25.000

	Valore Garanzia	Importo Garantito
Garanzie ricevute	50.000	50.000

SEGNALAZIONI INFRAMENSILI :

BAD BANK ha segnalato con data evento 01 ottobre 2010 il passaggio a SOFFERENZE

Specifica relativa alle segnalazioni inframensili: sofferenze - crediti ristrutturati - crediti passati a perdita. La loro gravità impone agli intermediari di informare immediatamente il sistema rispetto a mutamenti inerenti questi codifiche (sia per nuove segnalazioni come nell'esempio, come per le cancellazioni).

Il nuovo formato della Centrale Rischi Banca d'Italia non comincia più con il riportare la complicatissima legenda dei codici...una LEGENDA PERSONALIZZATA viene invece riportata in fondo alla visura insieme ad alcune utili pagine dedicata ad esempi concreti di segnalazioni. Nella "nuova CR" si nota lo sforzo profuso da Banca d'Italia nel rendere più comprensibile questo tanto criptico quanto importante documento.

PROSPETTO ANALITICO DELLE SEGNALAZIONI

Intestatario : 11111777 - WEST LINE S.P.A.

PROSPETTO ANALITICO: riporta il dettaglio delle varie linee intrattenute con i vari intermediari...rispetto alla precedente versione della Centrale Rischi la visura parte dai dati più recenti (comprese le RILEVAZIONI INFRAMENSILI) per finire con il mese richiesto più vecchio

RILEVAZIONE INFRAMENSILE DEGLI EVENTI

Intermediario: **BAD BANK**

Dati riferiti al periodo: 01/11/2010 - 03/12/2010

Data Evento	Tipo Evento	Evento Cancellato
01/10/2010	SOFFERENZE	NO

Il primo novembre 2010 la posizione è stata messa a sofferenza...il dato (che riguarda il mese di ottobre) viene trasmesso immediatamente senza aspettare i normali flussi.

RILEVAZIONE MENSILE

DATA CONTABILE: **settembre 2010**

Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 02/11/2010

RILEVAZIONE MENSILE: gli intermediari segnalanti nel mese vengono descritti secondo le varie categorie di rischio assunte nei confronti del soggetto segnalato

Intermediario: **BANCA BETA**

Crediti per cassa

Situazione corrente

1 **3**

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	20700	16	5	1	8	22	829	125	0	26.393	26.393	26.393	0	0
RISCHI A SCADENZA	20700	17	18	1	8	22	825	125	0	60.000	60.000	66.512	0	0

Informazioni sui garanti

Situazione corrente

Garante	Valore Garanzia	Importo Garantito
Cointestazione formata da BRANCA SILVANO e VAN MARS STEFANIA	160.000	138.090

INFORMAZIONE SUI GARANTI: la nuova Centrale Rischi riporta immediatamente le segnalazioni riguardanti i soggetti garanti specificandone l'importo garantito e il valore della garanzia (prima tale segnalazione era riportata in una sezione ad hoc)

Guardate queste due segnalazioni...sono due linee a scadenza, in particolare due leasing (1), nel primo non ci sono insoluti in quanto l'accordato operativo è identico all'utilizzato, nel secondo invece si notano 6.512 Euro di canoni impagati (2). Vi anticipo che si tratta di due CREDITI RISTRUTTURATI ma se andiamo ad osservare la colonna indicante lo stato del rapporto, noteremo subito che non compare il codice 80 (Credito Ristrutturato)...il motivo sta nel fatto che i dati fanno riferimento al mese di settembre 2010, mese nel quale sono già attive le nuove codifiche relative allo stato del rapporto. Nell'esempio il leasing da 26.000 € NON È CONTESTATO (Cod. 829), quello da 60.000 € (per altro sconfinato) è invece segnalato con il Cod. 825) (Credito Ristrutturato - CONTESTATO). Una segnalazione del genere è molto grave e PRESUPPONE GENERALMENTE che per mesi il cliente non abbia pagato i propri impegni e che la banca pur di sanare la situazione si è resa disponibile a subire delle perdite pur di venire incontro all'affidato. Osserviamo però anche un'altra cosa: il soggetto affidato, nonostante si sia visto ristrutturare il debito, continua a sconfinare o ad essere insolvente (è il caso del secondo leasing che è anche contestato) Questa segnalazione implicitamente indica che tutta la posizione è come minimo passata automaticamente all'incaglio e la banca potrebbe avere anche la libertà di passare tutte le posizioni a SOFFERENZA. La posizione dell'esempio è quindi doppiamente pericolosa e grave.

NOTA BENE:
- non si devono confondere le RISTRUTTURAZIONI DEL CREDITO con le RINEGOZIAZIONI...sono cose molto diverse !!!
- l'adesione alla MORATORIA non comporta quasi mai la segnalazione di CREDITO RISTRUTTURATO se non in casi particolarissimi dove comunque la banca è indirizzata dall'ABI a spiegare al cliente il rischio e come evitarlo.

NOTA SUI RISCHI A SCADENZA:

se si parla di leasing, mutui, finanziamenti (insomma linee con un piano di rientro prestabilito) l'importo accordato scende automaticamente seguendo il piano contrattuale...se non pago le rate, magari per due mesi, avrò come valore di utilizzato l'importo di due mesi prima e come accordato operativo l'importo corretto idealmente indicato nel piano di ammortamento (quindi più basso di quello utilizzato che sconta il mancato pagamento di due rate).



A partire dal mese di rilevazione di giugno 2010 sono state introdotte nuove codifiche. Le novità riguardano lo stato del rapporto e introducono la qualifica di RAPPORTO CONTESTATO.

STATO RAP.= STATO DEL RAPPORTO (dalla rilevazione di giugno 2010)

- 92 - crediti pagati
- 93 - crediti impagati

rapporti contestati

- 176 - garanzia attivata con esito negativo
- 177 - garanzia non attivata
- 180 - crediti scaduti
- 181 - crediti non scaduti
- 825 - crediti ristrutturati
- 826 - crediti scaduti o sconfinanti da piu' di 90 giorni e non oltre 180 giorni
- 827 - crediti scaduti o sconfinanti da piu' di 180 giorni
- 828 - altri crediti
- 901 - contestato

rapporti non contestati

- 178 - garanzia attivata con esito negativo
- 179 - garanzia non attivata
- 182 - crediti scaduti
- 183 - crediti non scaduti
- 829 - crediti ristrutturati
- 830 - crediti scaduti o sconfinanti da piu' di 90 giorni e non oltre 180 giorni
- 831 - crediti scaduti o sconfinanti da piu' di 180 giorni
- 832 - altri crediti
- 902 - non contestato

La variabile "CONTESTATO" qualifica molti degli stati del rapporto presistenti duplicandone quindi la codifica a seconda che il credito sia contestato o meno.

Per CONTESTAZIONE si intende il formale ricorso ad un organo giudicante (Magistrato, Arbitro Bancario, Arbitrato, ecc...). Non basta quindi un reclamo alla banca segnalante.

La segnalazione di CONTESTAZIONE deve partire nel mese di rilevazione in cui viene presentato ricorso e cessa, immediatamente dopo che l'organo giudicante si sarà espresso.

L'oggetto della CONTESTAZIONE non necessariamente riguarda aspetti descritti in Centrale Rischi

Se il primo approccio con la lettura della Centrale Rischi vi è sembrato traumatico passiamo con l'adottare il corretto metodo...muniamoci inanzitutto dell'indispensabile dizionario della Centrale Rischi e seguiamo passo dopo passo le note riportate nelle prossime due pagine. Aprite il dizionario sul monitor, stampatevi le due pagine e provate a seguire le indicazioni.

...clicca sull'immagine...

Ratinglab

Legenda dei contenuti della Centrale Rischi di Banca d'Italia (1/1) - Approfondimenti dicembre 2010 Banca d'Italia											
Nella Centrale Rischi		Nella Centrale Rischi		Nella Centrale Rischi		Nella Centrale Rischi		Nella Centrale Rischi		Nella Centrale Rischi	
Stato	Codice	Stato	Codice	Stato	Codice	Stato	Codice	Stato	Codice	Stato	Codice
Stato	92	Stato	93	Stato	94	Stato	95	Stato	96	Stato	97
Stato	98	Stato	99	Stato	100	Stato	101	Stato	102	Stato	103
Stato	104	Stato	105	Stato	106	Stato	107	Stato	108	Stato	109
Stato	110	Stato	111	Stato	112	Stato	113	Stato	114	Stato	115
Stato	116	Stato	117	Stato	118	Stato	119	Stato	120	Stato	121
Stato	122	Stato	123	Stato	124	Stato	125	Stato	126	Stato	127
Stato	128	Stato	129	Stato	130	Stato	131	Stato	132	Stato	133
Stato	134	Stato	135	Stato	136	Stato	137	Stato	138	Stato	139
Stato	140	Stato	141	Stato	142	Stato	143	Stato	144	Stato	145
Stato	146	Stato	147	Stato	148	Stato	149	Stato	150	Stato	151
Stato	152	Stato	153	Stato	154	Stato	155	Stato	156	Stato	157
Stato	158	Stato	159	Stato	160	Stato	161	Stato	162	Stato	163
Stato	164	Stato	165	Stato	166	Stato	167	Stato	168	Stato	169
Stato	170	Stato	171	Stato	172	Stato	173	Stato	174	Stato	175
Stato	176	Stato	177	Stato	178	Stato	179	Stato	180	Stato	181
Stato	182	Stato	183	Stato	184	Stato	185	Stato	186	Stato	187
Stato	188	Stato	189	Stato	190	Stato	191	Stato	192	Stato	193
Stato	194	Stato	195	Stato	196	Stato	197	Stato	198	Stato	199
Stato	200	Stato	201	Stato	202	Stato	203	Stato	204	Stato	205
Stato	206	Stato	207	Stato	208	Stato	209	Stato	210	Stato	211
Stato	212	Stato	213	Stato	214	Stato	215	Stato	216	Stato	217
Stato	218	Stato	219	Stato	220	Stato	221	Stato	222	Stato	223
Stato	224	Stato	225	Stato	226	Stato	227	Stato	228	Stato	229
Stato	230	Stato	231	Stato	232	Stato	233	Stato	234	Stato	235
Stato	236	Stato	237	Stato	238	Stato	239	Stato	240	Stato	241
Stato	242	Stato	243	Stato	244	Stato	245	Stato	246	Stato	247
Stato	248	Stato	249	Stato	250	Stato	251	Stato	252	Stato	253
Stato	254	Stato	255	Stato	256	Stato	257	Stato	258	Stato	259
Stato	260	Stato	261	Stato	262	Stato	263	Stato	264	Stato	265
Stato	266	Stato	267	Stato	268	Stato	269	Stato	270	Stato	271
Stato	272	Stato	273	Stato	274	Stato	275	Stato	276	Stato	277
Stato	278	Stato	279	Stato	280	Stato	281	Stato	282	Stato	283
Stato	284	Stato	285	Stato	286	Stato	287	Stato	288	Stato	289
Stato	290	Stato	291	Stato	292	Stato	293	Stato	294	Stato	295
Stato	296	Stato	297	Stato	298	Stato	299	Stato	300	Stato	301
Stato	302	Stato	303	Stato	304	Stato	305	Stato	306	Stato	307
Stato	308	Stato	309	Stato	310	Stato	311	Stato	312	Stato	313
Stato	314	Stato	315	Stato	316	Stato	317	Stato	318	Stato	319
Stato	320	Stato	321	Stato	322	Stato	323	Stato	324	Stato	325
Stato	326	Stato	327	Stato	328	Stato	329	Stato	330	Stato	331
Stato	332	Stato	333	Stato	334	Stato	335	Stato	336	Stato	337
Stato	338	Stato	339	Stato	340	Stato	341	Stato	342	Stato	343
Stato	344	Stato	345	Stato	346	Stato	347	Stato	348	Stato	349
Stato	350	Stato	351	Stato	352	Stato	353	Stato	354	Stato	355
Stato	356	Stato	357	Stato	358	Stato	359	Stato	360	Stato	361
Stato	362	Stato	363	Stato	364	Stato	365	Stato	366	Stato	367
Stato	368	Stato	369	Stato	370	Stato	371	Stato	372	Stato	373
Stato	374	Stato	375	Stato	376	Stato	377	Stato	378	Stato	379
Stato	380	Stato	381	Stato	382	Stato	383	Stato	384	Stato	385
Stato	386	Stato	387	Stato	388	Stato	389	Stato	390	Stato	391
Stato	392	Stato	393	Stato	394	Stato	395	Stato	396	Stato	397
Stato	398	Stato	399	Stato	400	Stato	401	Stato	402	Stato	403
Stato	404	Stato	405	Stato	406	Stato	407	Stato	408	Stato	409
Stato	410	Stato	411	Stato	412	Stato	413	Stato	414	Stato	415
Stato	416	Stato	417	Stato	418	Stato	419	Stato	420	Stato	421
Stato	422	Stato	423	Stato	424	Stato	425	Stato	426	Stato	427
Stato	428	Stato	429	Stato	430	Stato	431	Stato	432	Stato	433
Stato	434	Stato	435	Stato	436	Stato	437	Stato	438	Stato	439
Stato	440	Stato	441	Stato	442	Stato	443	Stato	444	Stato	445
Stato	446	Stato	447	Stato	448	Stato	449	Stato	450	Stato	451
Stato	452	Stato	453	Stato	454	Stato	455	Stato	456	Stato	457
Stato	458	Stato	459	Stato	460	Stato	461	Stato	462	Stato	463
Stato	464	Stato	465	Stato	466	Stato	467	Stato	468	Stato	469
Stato	470	Stato	471	Stato	472	Stato	473	Stato	474	Stato	475
Stato	476	Stato	477	Stato	478	Stato	479	Stato	480	Stato	481
Stato	482	Stato	483	Stato	484	Stato	485	Stato	486	Stato	487
Stato	488	Stato	489	Stato	490	Stato	491	Stato	492	Stato	493
Stato	494	Stato	495	Stato	496	Stato	497	Stato	498	Stato	499
Stato	500	Stato	501	Stato	502	Stato	503	Stato	504	Stato	505
Stato	506	Stato	507	Stato	508	Stato	509	Stato	510	Stato	511
Stato	512	Stato	513	Stato	514	Stato	515	Stato	516	Stato	517
Stato	518	Stato	519	Stato	520	Stato	521	Stato	522	Stato	523
Stato	524	Stato	525	Stato	526	Stato	527	Stato	528	Stato	529
Stato	530	Stato	531	Stato	532	Stato	533	Stato	534	Stato	535
Stato	536	Stato	537	Stato	538	Stato	539	Stato	540	Stato	541
Stato	542	Stato	543	Stato	544	Stato	545	Stato	546	Stato	547
Stato	548	Stato	549	Stato	550	Stato	551	Stato	552	Stato	553
Stato	554	Stato	555	Stato	556	Stato	557	Stato	558	Stato	559
Stato	560	Stato	561	Stato	562	Stato	563	Stato	564	Stato	565
Stato	566	Stato	567	Stato	568	Stato	569	Stato	570	Stato	571
Stato	572	Stato	573	Stato	574	Stato	575	Stato	576	Stato	577
Stato	578	Stato	579	Stato	580	Stato	581	Stato	582	Stato	583
Stato	584	Stato	585	Stato	586	Stato	587	Stato	588	Stato	589
Stato	590	Stato	591	Stato	592	Stato	593	Stato	594	Stato	595
Stato	596	Stato	597	Stato	598	Stato	599	Stato	600	Stato	601
Stato	602	Stato	603	Stato	604	Stato	605	Stato	606	Stato	607
Stato	608	Stato	609	Stato	610	Stato	611	Stato	612	Stato	613
Stato	614	Stato	615	Stato	616	Stato	617	Stato	618	Stato	619
Stato	620	Stato	621	Stato	622	Stato	623	Stato	624	Stato	625
Stato	626	Stato	627	Stato	628	Stato	629	Stato	630	Stato	631
Stato	632	Stato	633	Stato	634	Stato	635	Stato	636	Stato	637
Stato	638	Stato	639	Stato	640	Stato	641	Stato	642	Stato	643
Stato	644	Stato	645	Stato	646	Stato	647	Stato	648	Stato	649
Stato	650	Stato	651	Stato	652	Stato	653	Stato	654	Stato	655
Stato	656	Stato	657	Stato	658	Stato	659	Stato	660	Stato	661
Stato	662	Stato	663	Stato	664	Stato	665	Stato	666	Stato	667
Stato	668	Stato	669	Stato	670	Stato	671	Stato	672	Stato	673
Stato	674	Stato	675	Stato	676	Stato	677	Stato	678	Stato	679
Stato	680	Stato	681	Stato	682	Stato	683	Stato	684	Stato	

DATA CONTABILE: settembre 2010

Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 02/11/2010

Intermediario: BANCA ALFA**4 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	20700	5	1	4	69	832	125	0	200.000	200.000	84.063	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	20700	16	5	1	8	32	832	125	0	48.412	48.412	48.412	0	0

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	20700	1	8	828	125	0	60.000	60.000	70.415	52.346	0

4 Derivati finanziari

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Durata Originaria	Durata Residua	Divisa	Tipo Attività	Stato Rapporto	Valore Intrinseco
DERIVATI FINANZIARI	20700	2	2	1	59	901	279.781

Sezione informativa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Stato Rapporto	Importo
RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI	99520	92	15.000
RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI	99520	93	5.000
RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI	99550	92	25.000
RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI	99550	93	18.500

Informazioni sui garanti

Situazione corrente

Garante	Valore Garanzia	Importo Garantito
BIANCHI LUCA	780.000	50.000
CONSORZIO BETA - SOCIETA' COOPERATIVA DI GARANZIA COLLETTIVA FIDI	90.000	100.758



(4) Individuamo la categoria di affidamento che ci interessa osservare: consideriamo per esempio la posizione riferita agli autoliquidanti. Nell'esempio abbiamo solo un'operazione aperta che è descritta su una riga (non più su 3 come nella vecchia versione). Nella nuova versione della CR BANCA D'ITALIA l'ACCORDATO, l'ACCORDATO OPERATIVO e l'UTILIZZATO si trovano uno di seguito all'altro (5). Se i valori dell'accordato operativo sono inferiori a quelli dell'utilizzato stiamo sconfinando (6). Se lo stato del rapporto evidenziasse ritardi continuati per più di 90 giorni (e via discorrendo fino a segnalazioni ben più gravi), il codice 832 assumerebbe altri valori (7). Lo stesso accadrebbe naturalmente se la stessa identica segnalazione fosse CONTESTATA...in questo caso avremmo il codice 828.

(8) Vogliamo sapere nello specifico a che operazione si riferisce la banca? Consultiamo il vocabolario alla colonna "tipo di attività" incrociando la cella con quella della categoria di affidamento corrispondente. Ci interessa sapere l'orizzonte temporale dell'operazione? Possiamo consultare le colonne della "durata originaria" (non nel caso di linee autoliquidanti però) e della "durata residua" (9). Vogliamo verificare se la linea è in Euro o anche se è dedicata ad attività di export (note 10-11) ?

(12) Capita questa logica possiamo affrontare qualsiasi casistica e quindi andare ad analizzare la categoria dei rischi a scadenza (riportate subito sotto gli autoliquidanti) usando lo stesso metodo...qui se utilizzo più dell'accordato operativo significa generalmente che non sto pagando rate (sempre che si tratti di finanziamenti con piano di rientro prestabilito naturalmente), oppure sto sconfinando su un fido a scadenza. Limitatamente ai finanziamenti con piano di rimborso prestabilito gli importi relativi all'accordato - accordato operativo - utilizzato, periodicamente diminuiscono nella stessa misura (non si assisterà mai quindi ad un sottoutilizzo, e se la posizione è regolare i tre valori saranno sempre uguali). Nel nostro esempio poi, la posizione non è contestata.

(13) Linea a revoca, generalmente un fido di cassa. In questo caso sconfinato di 10.415 Euro (14) e utilizzato nel mese mediamente entro i limiti di fido (15)...attenzione: la linea è CONTESTATA.

Passiamo ad un'altra categoria di affidamento: i derivati finanziari....nell'esempio con scadenza maggiore di 18 mesi (16) e se dovessero scadere nel mese di rilevazione il cliente dovrebbe dare alla banca 279.781 Euro (valore intrinseco) (17). Anche questa linea risulta CONTESTATA (stato del rapporto con codice 901).

Per quanto riguarda i rischi su autoliquidanti-crediti scaduti (18), se incrociati con la colonna dello stato del rapporto ci indicano se sono pagati o impagati (Codice 92-93). Nella seconda delle ipotesi (19) c'è il serio rischio che i relativi importi vengano poi trasferiti sulle linee a revoca (fido di cassa). Probabilmente è quello che è già avvenuto e che ha causato lo sconfinamento sul fido...ulteriori addebiti sul conto impartiti dal cliente saranno improbabilissimi, mentre la banca in automatico addebiterà proprio i rischi autoliquidanti scaduti e impagati facendo aumentare ulteriormente lo sconfinamento.

Informazioni sui garanti (20): si tratta di una novità assoluta, nella vecchia versione si trovavano in fondo alla visura senza che si potesse fare un immediato raffronto con la posizione del mese. Nella nuova CR abbiamo invece la possibilità di individuare i nostri garanti, andando anche a scoprire per quanto garantiscono e quanto vale la garanzia prestata (21).

Come è facile notare la NUOVA CENTRALE RISCHI BANCA D'ITALIA ha diverse importanti novità:

- una nuova impaginazione che riporta i mesi in ordine decrescente (compreso i flussi inframensili);
- riporta gli eventuali garanti subito, nel mese di rilevazione stesso;
- classifica gli importi accordato - accordati operativo - utilizzato sulla stessa linea;
- per ogni categoria e sub-categoria di rischio riporta solo le colonne di dati di competenza, rendendo "unica" e distinguibile la descrizione delle varie linee;
- non lo abbiamo ancora visto, ma fidatevi, rende le segnalazioni di rettifica non solo più comprensibili, ma anche immediatamente disponibili per ogni mese e banca di competenza.

DATA CONTABILE: settembre 2010

Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 03/11/2010

Intermediario: BAD BANK**Crediti per cassa**

Situazione corrente

25

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
22 RISCHI A REVOCA	12000	1	8	827	125	0	0	23 0	153.213	24 253.213	0

Intermediario: BANCA GAMMA**Crediti per cassa**

Situazione corrente

27

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
26 RISCHI A REVOCA	1600	1	8	826	125	0	0	0	79.841	79.012	0
RISCHI A REVOCA	1600	2	3	832	125	0	25.000	25.000	28 28.841	38.340	0

30 31 29**Crediti di firma**

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato
32 GARANZIE CONNESSE CON OPERAZIONI DI NATURA COMMERCIALE	1600	1	8	902	25.000	25.000	25.000

33**Garanzie ricevute**

Situazione corrente

35

Categoria	Localizzazione	Garantito	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Valore Garanzia	Importo Garantito
GARANZIE RICEVUTE	1600	34 PLUTO IMMOBILIARE SRL	176	126	50.000	50.000

(22) Si tratta di una linea a revoca e come è facile notare nelle colonne "accordato" e "accordato operativo" sono indicati valori uguali a zero (23), mentre compare il valore relativo all'utilizzato e all'utilizzato medio (24). Il soggetto sta utilizzando una linea di cui non dispone affatto, questo non è un semplice sconfinato, è peggio e in più dura da diverso tempo (più di 180 gg)...la posizione risulta però CONTESTATA(25). Ci si domanderà come sia possibile...i casi possono essere 3: la banca lo affidava e poi ha revocato la linea; ha lasciato andare in rosso il cliente pensando che fosse una situazione momentanea; degli effetti su autoliquidanti (linea non più esistente) sono andati impagati e si sono riversati sul conto. Da notare comunque che nel mese è rientrato di una cifra importante (differenza fra utilizzato e saldo medio)...questo potrebbe fargli evitare una segnalazione di sofferenza probabilmente (almeno nell'immediato).

Presso la banca successiva si notano due linee a revoca (26), la prima con caratteristiche speculari a quella appena analizzata ma con un'importante differenza: il credito seppur anch'esso CONTESTATO non è sconfinato da oltre 180 gg, ma da meno (più di 90 e meno di 180) (27).

La seconda linea a revoca è caratterizzata invece da un piccolo sconfinato (28), da uno stato del rapporto assolutamente non anomalo (29) e dal fatto che tale affidamento è un fido di cassa diverso, che non è in Euro (30) ed è dedicato all'importo (31).

CREDITI DI FIRMA - garanzie connesse con operazioni di natura commerciale. La banca si fa garante di impegni assunti dal soggetto segnalato verso terzi (il tutto relativamente a transazioni commerciali)...se la garanzia viene escussa la posizione sparisce e l'importo si riversa come utilizzato sulla revoca. La posizione non è contestata (33).

GARANZIE RICEVUTE dalla banca segnalante da parte del soggetto segnalato in riferimento ad una posizione di affidamento di terzi, il censito collegato ovvero il soggetto garantito (34). Anche in questo caso la situazione non è bella: il cliente che fa da garante alla Pluto Immobiliare non sta onorando l'impegno in quanto si rileva che la garanzia è stata attivata con esito negativo...anche in questo caso il rapporto è CONTESTATO (35).

DATA CONTABILE: settembre 2010

Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 02/11/2010

Intermediario: BANCA PIQUADRO

Sofferenze

Situazione corrente

		40	37	38	39
Categoria	Localizzazione	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Utilizzato	Importo Garantito
36 SOFFERENZE	1600	902	103	100.010	20.000

...il passaggio rappresentato è a titolo esemplificativo

Informazioni sui garanti

Situazione corrente

	41 Garante	Valore Garanzia	Importo Garantito
BRANCA SILVANO		50.000	10.000
VAN MARS STEFANIA		445.000	10.000

DATA CONTABILE: ottobre 2010

Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 03/12/2010

Intermediario: BANCA PIQUADRO

Sezione informativa

Situazione corrente

		43
Categoria	Localizzazione	Importo
42 SOFFERENZE - CREDITI PASSATI A PERDITA	1600	30.010

(36) Segnalazione di SOFFERENZA garantita da pegno esterno (37). L'importo a sofferenza ammonta a oltre 100.000 Euro (38) ed è garantito per 20.000 (39)...la posizione non è contestata (40). La presenza di garanzie, anche se pari all'importo utilizzato (41), non comportano l' "immunità" dall'appostazione a sofferenza. Ricordiamo poi che la sofferenza non scaturisce da mere previsioni di perdita da parte della banca, né da un mero ritardo; nasce invece da un'attenta valutazione da parte della banca della complessa situazione finanziaria del cliente. Un cliente che non paga perché sta per esempio contestando la posizione, non può essere messo automaticamente a sofferenza per questo motivo. Lo stesso principio anche nel caso in cui sia la banca ad agire anche giudizialmente per ottenere il pagamento. Quando si è in presenza di segnalazioni di sofferenza la banca deve accorpate tutte le linee sotto l'unica classificazione...prima di passare la posizione a sofferenza si dovrebbe assistere, almeno per il mese precedente, alla revoca di tutti gli accordati - accordati operativi. In caso di cointestazioni la sofferenza riguarderà tutti i soggetti obbligati. Da Marzo 2010 l'appostazione a sofferenza deve essere comunicata da parte della banca al soggetto segnalato quando viene appostata per la prima volta.

(42) Segnalazione di SOFFERENZA - CREDITI PASSATI A PERDITA. Il mese di ottobre vede sparire la posizione a sofferenza in quanto: la banca nell'esempio escute la garanzia di 20.000 Euro e il cliente ne rimborsa 50.000 a saldo e stralcio ...la differenza (30.010 €) è un credito passato a perdita, cioè una somma, precedentemente a sofferenza, che la banca giudica e contabilizza come perdita definitiva (43). I crediti passati a perdita non prevedano la variabile "stato del rapporto" e quindi l'eventuale contestazione. A novembre la segnalazione non comparirà più, ma il cliente si porterà dietro per ben 3 ANNI le segnalazioni di settembre-ottobre 2010 e tutte quelle pregresse di sofferenza...di fatto precludendosi ogni possibilità di accesso futuro al credito da parte del sistema finanziario.

NOTE: LA POSIZIONE DI SOFFERENZA ACCORPA TUTTE LE LINEE DI CREDITO (IN BONIS E NON).

DATA CONTABILE giugno 2009

Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 03/08/2009

Intermediario: BANCA TETA

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
44	RISCHI AUTOLIQUIDANTI	20700	1	1	4	69	91	125	0	60.000	60.000	0	0
45	RISCHI AUTOLIQUIDANTI	20700	1	2	8	55	81	125	0	10.000	10.000	10.000	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
46	RISCHI A SCADENZA	20700	2	18	1	8	32	82	102	0	58.470	58.470	66.670	0	66.670

	Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
47	RISCHI A REVOCA	20700	1	8	82	125	0	0	0	39.600	34.260	0

Per la data contabile indicata l'intermediario aveva segnalato le seguenti informazioni successivamente rettificata (Nella colonna "DA" e "A" compaiono rispettivamente la data dalla quale e fino alla quale i dati sono stati presenti nella posizione del soggetto)

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Importo Garantito	Da	A	
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	20700	1	1	4	69	91	125	0	Assenza di segnalazione			10/08/2009	10/12/2009	48	
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	20700	1	2	8	55	81	125	0	60.000	60.000	10.000	0	10/08/2009	10/12/2009	49
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	20700	1	1	4	69	91	125	0	0	0	10.000	0	03/08/2009	10/08/2009	50
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	20700	1	2	8	55	81	125	0	10.000	10.000	0	0	03/08/2009	10/08/2009	51

Informazioni sui garanti

Situazione corrente

Garante	Valore Garanzia	Importo Garantito
Cointestazione formata da BIANCHI LUDOVICO, ROSSI SERGIO	500.000	66.667
BIANCHI MARIO	616.428	39.600
NEWFIDI - SOCIETA' COOPERATIVA DI GARANZIA COLLETTIVA FIDI	10.000	10.000

RETTIFICA DELLE SEGNALAZIONI: la nuova Centrale Rischi, riporta in ogni mese e banca le eventuali rettifiche....nel farlo ne viene data evidenza a conclusione di ogni categoria di rischio o collegamento

Per la data contabile indicata l'intermediario aveva segnalato le seguenti informazioni successivamente rettificata (Nella colonna "DA" e "A" compaiono rispettivamente la data dalla quale e fino alla quale i dati sono stati presenti nella posizione del soggetto)

Garante	Valore Garanzia	Importo Garantito	Da	A	
NEWFIDI - SOCIETA' COOPERATIVA DI GARANZIA COLLETTIVA FIDI	Assenza di segnalazione		03/08/2009	10/12/2009	52

Facciamo un utile esercizio....provate a classificare le segnalazioni riportate ai punti 44-45-46-47 e vediamo se avete imparato...osservate prima che il mese di rilevazione è anteriore a GIUGNO 2010 quindi non riporterà le vecchie codifiche relative allo stato del rapporto (senza evidenza della CONTESTAZIONE quindi).

(44): linea autoliquidante dedicata all'export, in Euro e da 60.000 €. E' inutilizzata e si riferisce ad anticipi su effetti commerciali.

(45): linea autoliquidante in valuta straniera senza particolari classificazioni; come quella di prima non è garantita e a differenza di prima è utilizzata al 100%. Lo stato del rapporto presenta una strana anomalia: pur non verificandosi lo sconfinamento segnala uno stato 81 (sconfinamento/insoluto continuato da più di 90 gg)...una contraddizione vero? In effetti è un errore non così raro da riscontrare in CR !

(46): linea a scadenza di medio lungo periodo (>18 mesi), garantita da pegno e gravemente sconfinata / insoluta: oltre 8.000 € di sconfinamento in stato 82 (continuato da oltre 180 gg).

(47): linea a revoca anch'essa in stato 82, con accordato e accordato operativo pari a ZERO a fronte di un utilizzato molto alto...il cliente è molto probabilmente "al rientro".

La posizione complessiva esaminata è oggettivamente grave, nonostante la presenza di garanti e garanzie reali la posizione per la banca è ad alto rischio e sicuramente il cliente è stato già classificato all'INCAGLIO

...un commento alle sezioni relative alle RETTIFICHE DI SEGNALAZIONE...

Prima di ogni cosa osserviamo le linee autoliquidanti segnalate nella parte iniziale "Situazione corrente"...in questa sezione sono rappresentati i dati che allo stato attuale sono segnalati in CR e gli intermediari possono vedere (44-45). Per semplicità chiameremo il primo autoliquidante come "Euro" il secondo "Dollaro" (questo per l'evidente distinzione di valuta sottostante che c'è fra le due linee (52).

Andiamo alla sezione delle rettifiche e procediamo (sempre) dal basso verso l'alto...

(51): dal 3 agosto 2009 (data prima pubblicazione dei dati nel sistema) al 10 dello stesso mese la linea in dollari era segnalata come inutilizzata. In realtà sappiamo che era utilizzata al 100% (45)

(50): sempre dal 3 al 10 agosto la linea in euro era utilizzata per 10.000 € senza esserci alcuna disponibilità. In realtà sappiamo che la linea era stata accordata per 60.000 € (44)

(49): la linea in dollari viene "corretta" segnalandone un utilizzo di 10.000 a fronte di un accordato di 60.000. E' una segnalazione ovviamente errata che è rimasta in CR per ben 4 mesi (fino al 10/12/2009)...sappiamo infatti che l'accordato era di 10.000 ed era utilizzato al 100%.

(48): la linea in dollari viene anche lei "corretta" nel senso che la banca non ne segnala la presenza...anche in questo caso lo fa per ben 4 mesi.

Come abbiamo già sottolineato la linea in dollari nonostante sia stata corretta per ben due volte si porta ancora dietro l'errata segnalazione nello stato del rapporto...la presenza di eventuali rettifiche non certifica affatto la correttezza delle segnalazioni attuali.

(52): per oltre 4 mesi la banca non segnalava la garanzia prestata da un consorzio...



LEGENDA

La nuova LEGENDA...meno dettagliata ma più comprensibile e discorsiva. Non solo, è anche PERSONALIZZATA !!!

TROVERETE INFATTI SOLO I CODICI RELATIVI ALLE VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE PRESENTI NELLA VOSTRA CENTRALE RISCHI

CATEGORIE

Rischi autoliquidanti (cod. 550200)

Finanziamenti che il cliente ha ricevuto poiché ha ceduto all'intermediario prima della scadenza i crediti da lui vantati verso terzi soggetti. Tali 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 (cod. 550400)

Finanziamenti rimborsati dal cliente secondo modalità e scadenze prefissate contrattualmente (ad es. mutuo, leasing).

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.

Garanzie prestate per operazioni di natura commerciale (cod. 552200)

Garanzie con le quali l'intermediario si impegna a far fronte ad eventuali inadempimenti di obbligazioni di natura commerciale assunte dal cliente nei confronti di terzi (ad es. fidejussioni rilasciate a garanzia di obblighi relativi alla partecipazione ad un appalto pubblico di lavori).

Derivati finanziari (cod. 553300)

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).

Rischi autoliquidanti - crediti scaduti (cod. 555150)

Ammontare dei 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.

DATI PERSONALIZZATI: BANCA D'ITALIA RIPORTA SOLO I CODICI CHE SONO EFFETTIVAMENTE PRESENTI NELLA PROPRIA CR

VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE

Divisa

Moneta di riferimento (Euro o altre valute).

Codice	Descrizione
1	EURO E VALUTE NAZIONALI DEI PAESI UME

Durata Originaria

Lasso di tempo fissato nel contratto di affidamento o rideterminato per effetto di accordi successivi (ad es. durata del mutuo fissata nel contratto).

Codice	Descrizione
2	MEDIO E LUNGO TERMINE (OLTRE 18 MESI)
16	DA OLTRE UN ANNO FINO A CINQUE ANNI
17	OLTRE CINQUE ANNI

Filiale di MILANO SEDE

Durata Residua

Lasso di tempo intercorrente tra la data di rilevazione considerata e il termine contrattuale di scadenza dell'operazione segnalata (ad es. "oltre un anno" se la durata residua riguarda un mutuo che scade nel novembre 2012 e del quale sono state richieste le risultanze della Centrale dei rischi nel novembre 2010).

Codice	Descrizione
1	BREVE TERMINE (FINO A 18 MESI)
2	MEDIO E LUNGO TERMINE (OLTRE 18 MESI)
5	FINO AD 1 ANNO
18	OLTRE UN ANNO

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
1000	TORINO
61620	CONEGLIANO
62100	SILEA
62120	SUSEGANA
62260	REFRONTOLO
99520	DEBITORE RESIDENTE NEL NORD-OVEST
99530	DEBITORE RESIDENTE NEL NORD-EST
99540	DEBITORE RESIDENTE NEL CENTRO
99550	DEBITORE RESIDENTE NEL SUD

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
81	CREDITI SCADUTI O SCONFINATI DA PIU DI 90 E NON OLTRE 180 GG
82	CREDITI SCADUTI O SCONFINANTI DA PIU DI 180 GG
91	CREDITI DIVERSI DA RISTRUTTURATI E DA SCADUTI O SCONFINANTI
92	CREDITI PAGATI
93	CREDITI IMPAGATI
831	RAPPORTI NON CONTESTATI-CREDITI SCADUTI O SCONFINANTI DA PIU DI 180 GG
832	RAPP NON CONTESTATI - CREDITI DIVERSI DA RISTRUTT, SCADUTI E SCONFIN
902	RAPPORTI NON CONTESTATI

Tipo Attività

Tipologia dell'operazione segnalata nella categoria di censimento (ad es. anticipo su fatture, nei rischi autoliquidanti; leasing, nei rischi a scadenza).

Codice	Descrizione
22	LEASING
32	RISCHI A SCAD. DIV. DA LEAS.,ANT.CRED.FUT,PC/T,PRES.SUB.,AP. C/C,CON GAR.PUB.
59	CONTRATTI DERIVATI DIVERSI DA SWAPS,FRAS E OPZIONI

Codice	Descrizione
69	ANTICIPO SBF, SU FATTURE, SU EFFETTI E DOC. RAPP. CRED. COMM. (ANTICIPI)

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.

Valore intrinseco

Credito vantato dall'intermediario nei confronti della controparte alla data di riferimento della segnalazione (fair value positivo dell'operazione).

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

L'importante sezione dedicata alla lettura della CR...tanti esempi concreti particolarmente dedicati ai privati.

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.

E' 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 (situazione corrente). 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.

E' 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 (Mutuo con rate pagate puntualmente)

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”.

Il prospetto analitico, nella situazione corrente dei “rischi a scadenza” (i mutui, secondo la normativa, sono segnalati in questa voce), riporta 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”).

ESEMPIO 2 (Soggetto non segnalato)

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 (Finanziamento garantito da fideiussione)

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.

ESEMPIO 4 (Pagamento di un debito a saldo e stralcio)

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 nella

situazione corrente c'è la segnalazione della banca X tra le “sofferenze-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 (Passaggio a sofferenza e mutuo con rate scadute e non pagate)

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, con riferimento a settembre 2010, compaiono, per la banca Y, nei “crediti per cassa” il debito residuo del mutuo (€ 60.000) in “accordato”/“accordato operativo” e il debito residuo+interessi+interessi di mora (€ 65.000) nell’ “utilizzato”. 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: nella situazione corrente dei “rischi a scadenza” compaiono il debito residuo (€ 60.000) nell’ “accordato”, “accordato operativo” e il debito complessivo (€ 65.000) nell’ 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 (Errata segnalazione a sofferenza)

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 nella situazione corrente viene indicato che *“Non ci sono 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 7 (Errore di segnalazione di un mutuo)

Il sig. Rossi ha il mutuo di cui all’esempio 1 con la banca X in regolare ammortamento. Per il mese di ottobre 2009, la banca X per errore segnala solo l’utilizzato; il 10 dicembre 2009 corregge l’errore segnalando l’accordato e l’accordato operativo del mutuo, prima assenti, modificando anche la tipologia di garanzia che assiste il mutuo.

Il prospetto sintetico è lo stesso dell’esempio 1.

Il prospetto analitico, nella situazione corrente dei “rischi a scadenza”, riporta le informazioni descritte nell’esempio 1.

La correzione operata dalla banca sulle segnalazioni del mese di ottobre 2009 è evidenziata come segue:

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	38270	17	18	1	8	32	90	112	0	60.000	60.000	60.000	0	60.000

Per la data contabile indicata l'intermediario aveva segnalato le seguenti informazioni successivamente rettificata
(Nella colonna "Da" e "A" compaiono rispettivamente la data dalla quale e fino alla quale i dati sono stati presenti nella posizione del soggetto)

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	38270	17	18	1	8	32	90	112	0	Assenza di segnalazione					01/12/2009	10/12/2009	(*)
RISCHI A SCADENZA	38270	17	18	1	8	32	90	125	0	0	0	60.000	0	60.000	01/12/2009	10/12/2009	(**)

Nella prima riga (*) viene evidenziato che nella posizione del soggetto non sono stati presenti "rischi a scadenza" garantiti (tipo garanzia 112) dal 1/12/2009 (data in cui le informazioni relative ad ottobre 2009 sono state messe a disposizione degli intermediari) al 10/12/2009 (data di correzione dell'errore).

Nella seconda riga (**) viene indicato che la segnalazione dell'importo solo nell'utilizzato dei "rischi a scadenza", senza garanzia (tipo garanzia 125), è stata presente nella posizione del soggetto dal 1/12/2009 (data in cui le informazioni relative ad ottobre 2009 sono state messe a disposizione degli intermediari) al 10/12/2009 (data di correzione dell'errore).

N.B.

La posizione del soggetto dopo l'avvenuta correzione compare nella "situazione corrente".