

GIUGNO 2020



# Le informazioni creditizie

Dott. Emiliano Bezzi



# DISCUSSION POINTS

- Le banche dati
  - Banche dati pubbliche
  - Banche dati private
- Definizione e contenuto
- Cos'è il merito creditizio e come si calcola

# LE BANCHE DATI

## PREMESSA

---

In Italia esistono diversi database che trattano i dati personali relativi all'indebitamento della clientela verso le banche, gli intermediari finanziari o le società di leasing.

```
on(){val s  
.TRANSITION_DURATION=150,c.  
replace(/.*(?=#[^\s]*$)/,"")  
ow.bs.tab",{relatedTarget:e  
.activate(h,h.parent()),func  
.activate=function(b,d,e){f  
]'}).attr("aria-expanded",!  
ass("fade"),b.parent(".drop  
r g=d.find("> .active"),h=e  
End",f).emulateTransitionEn  
flict=function(){return a.f  
b"]',e).on("click.bs.tab.d  
s),e=d.data("bs.affix"),f=  
,c.DEFAULTS,d),this.$target  
,a.proxy(this.checkPositio  
.7",c.RESET="affix affix-t  
element.offset(),g=this.$t  
bottom":!(e+g<=a-d)&&"bott  
nedOffset=function(){if(t  
.$element.offset();return  
this) 1))
```

```
TRANSITION_DURATION=150,c.  
replace(/.*(?=#[^\s]*$)/, ""  
ow.bs.tab",{relatedTarget:e  
.activate(h,h.parent()),func  
.activate=function(b,d,e){f  
]'}).attr("aria-expanded",!  
ass("fade"),b.parent(".dro  
r g=d.find("> .active"),h=e  
End",f).emulateTransitionEn  
flict=function(){return a.f  
b"]',e).on("click.bs.tab.d  
s),e=d.data("bs.affix"),f=  
,c.DEFAULTS,d),this.$target  
,a.proxy(this.checkPositio  
.7",c.RESET="affix affix-t  
element.offset(),g=this.$t  
bottom":!(e+g<=a-d)&&"bott  
innedOffset=function(){if(t  
.$element.offset();return  
this) 1))
```

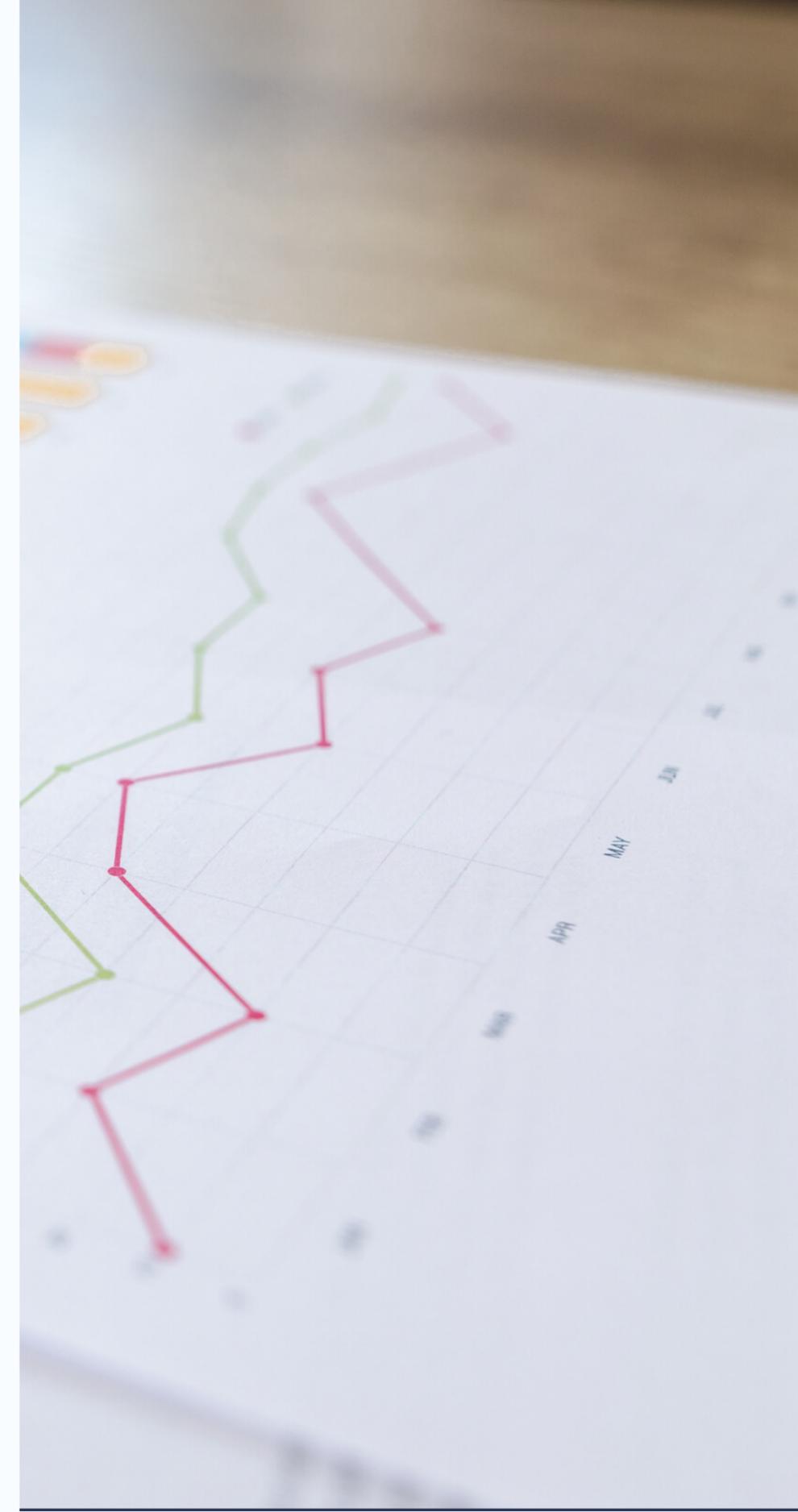
# LE BANCHE DATI

---

Questi archivi possono essere gestiti da soggetti pubblici (ad es. la CR della Banca d'Italia) oppure da soggetti privati, noti anche come SIC (Sistemi di Informazioni Creditizie)

# LE BANCHE DATI PUBBLICHE

- CENTRALE RISCHI BANCA D'ITALIA
  - REGISTRO PROTESTI
  - CENTRALE ALLARME  
INTERBANCARIA
- 





# CENTRALE RISCHI BANCA D'ITALIA

## SCOPO

---

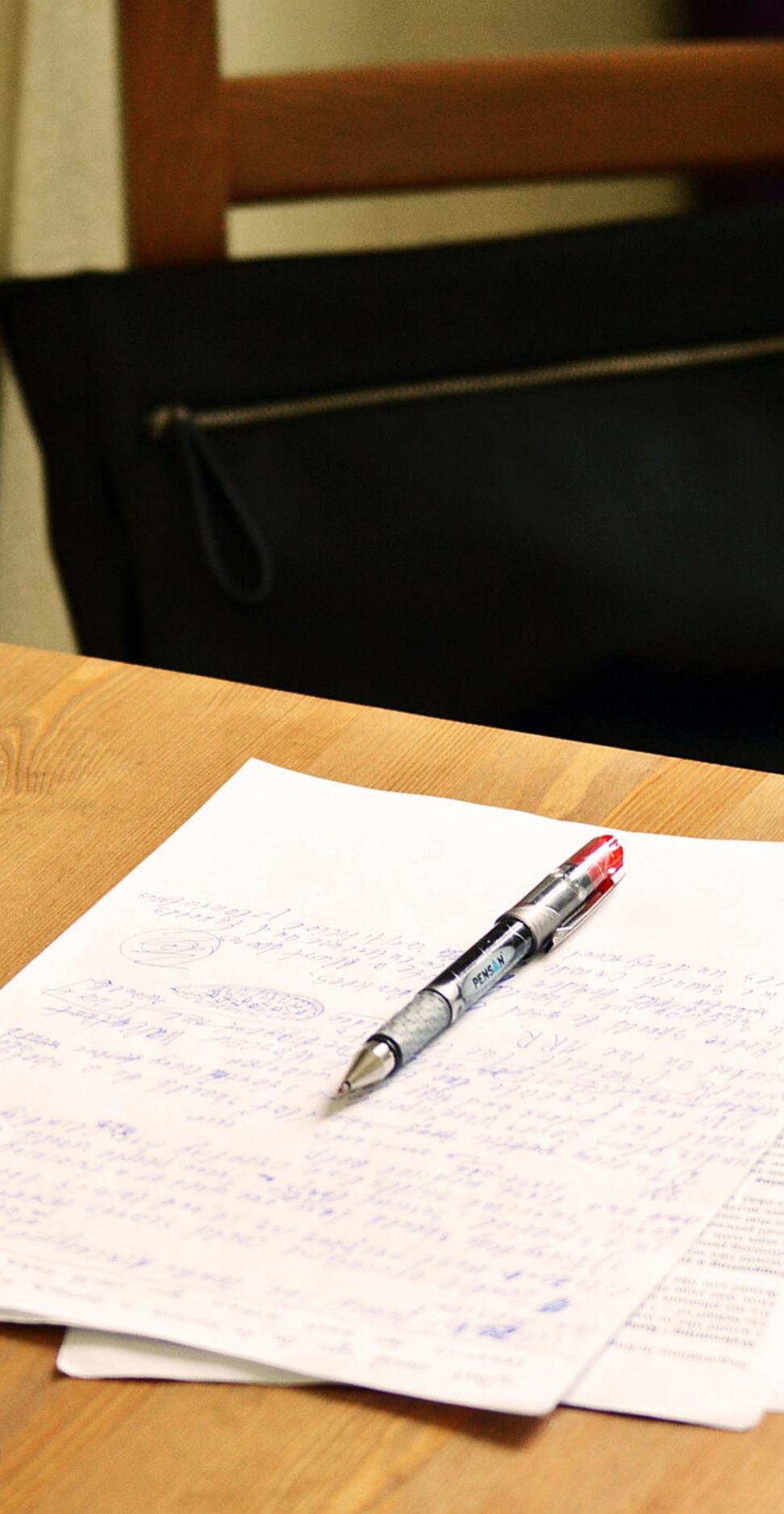
Nella Centrale Rischi Banca d'Italia vengono registrate le segnalazioni relative a debiti o garanzie in essere presso un ente finanziatore che superano la soglia di 30.000 euro, nonché eventi relativi a sofferenze, crediti ceduti o perdite da cessione, senza limiti di importo. E' altresì possibile la consultazione storica dell'archivio.

# REGISTRO PROTESTI

## SCOPO

---

Il Registro informatico dei protesti è un registro pubblico italiano, aggiornato mensilmente a cura delle Camere di commercio, nel quale sono pubblicati i protesti, levati nel territorio di competenza, relativi al mancato pagamento di assegni (bancari e postali), cambiali accettate e vaglia cambiari.

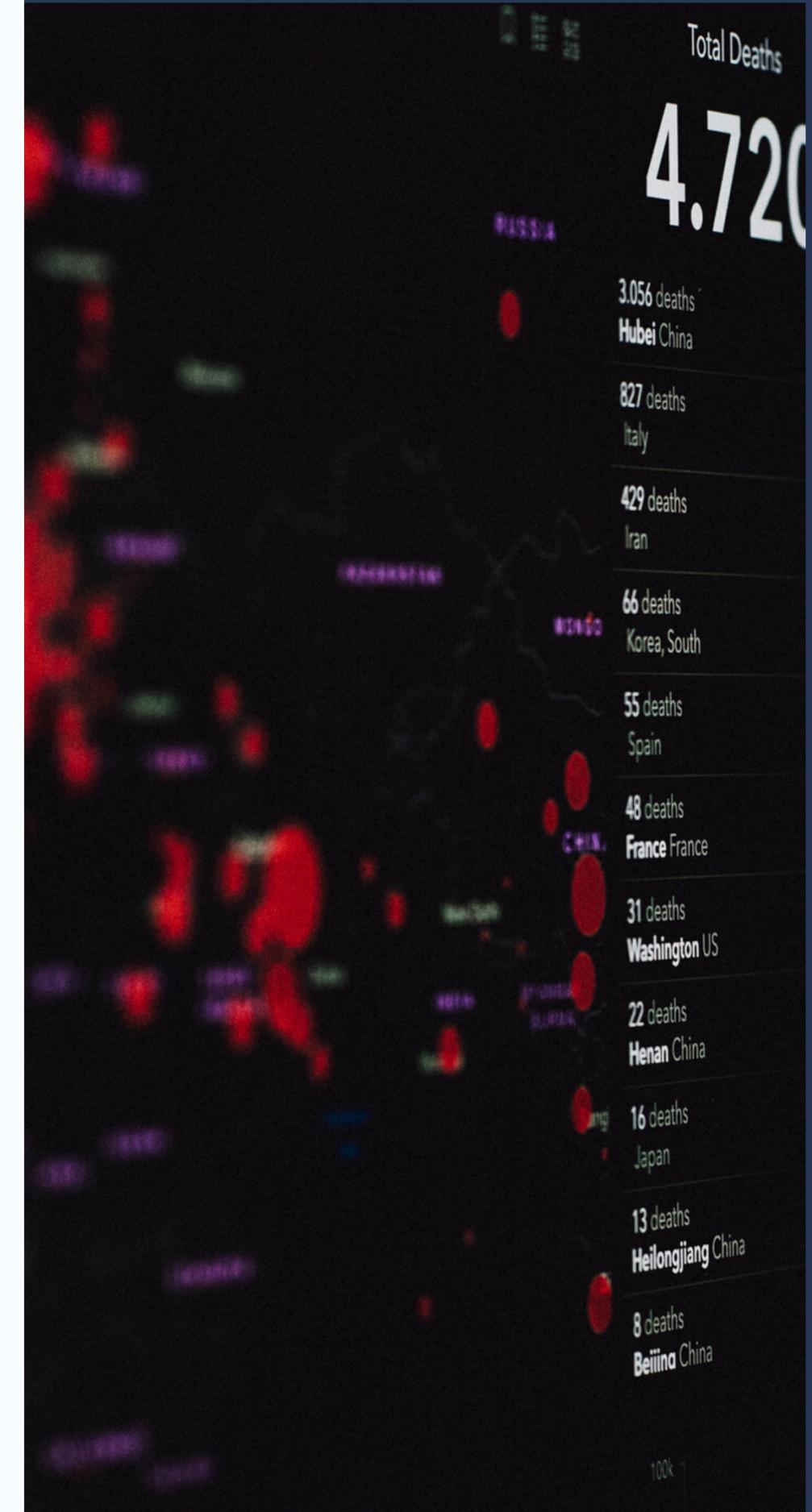


# CENTRALE ALLARME INTERBANCARIA

## SEGMENTI:

- CAPRI(ARCHIVIO ASSEGNI)
  - CARTER(ARCHIVIO CARTE)
  - ASA(ARCHIVIO SANZIONI AMMINISTRATIVE)
  - ASP(ARCHIVIO SANZIONI PENALI)
- 

La CAI serve a sanzionare e prevenire l'utilizzo anomalo degli assegni bancari e postali e delle carte di pagamento.



# CENTRALE ALLARME INTERBANCARIA

CAPRI(ARCHIVIO ASSEGNI)

DATI REGISTRATI E TEMPI DI PERMANENZA

- le generalità di chi ha emesso assegni bancari e postali senza autorizzazione o senza disporre dei fondi necessari - periodo d'iscrizione: **6 mesi**
- i dati identificativi degli assegni bancari e postali emessi senza autorizzazione o senza disporre dei fondi necessari - periodo d'iscrizione: **6 mesi**
  - i dati identificativi degli assegni bancari e postali non restituiti dopo la revoca dell'autorizzazione - periodo d'iscrizione: **10 anni**
- i dati identificativi degli assegni bancari e postali dei quali sia stato denunciato il furto o lo smarrimento e/o bloccati per altri motivi - periodo d'iscrizione: **10 anni**

# CENTRALE ALLARME INTERBANCARIA

CARTER(ARCHIVIO CARTE)

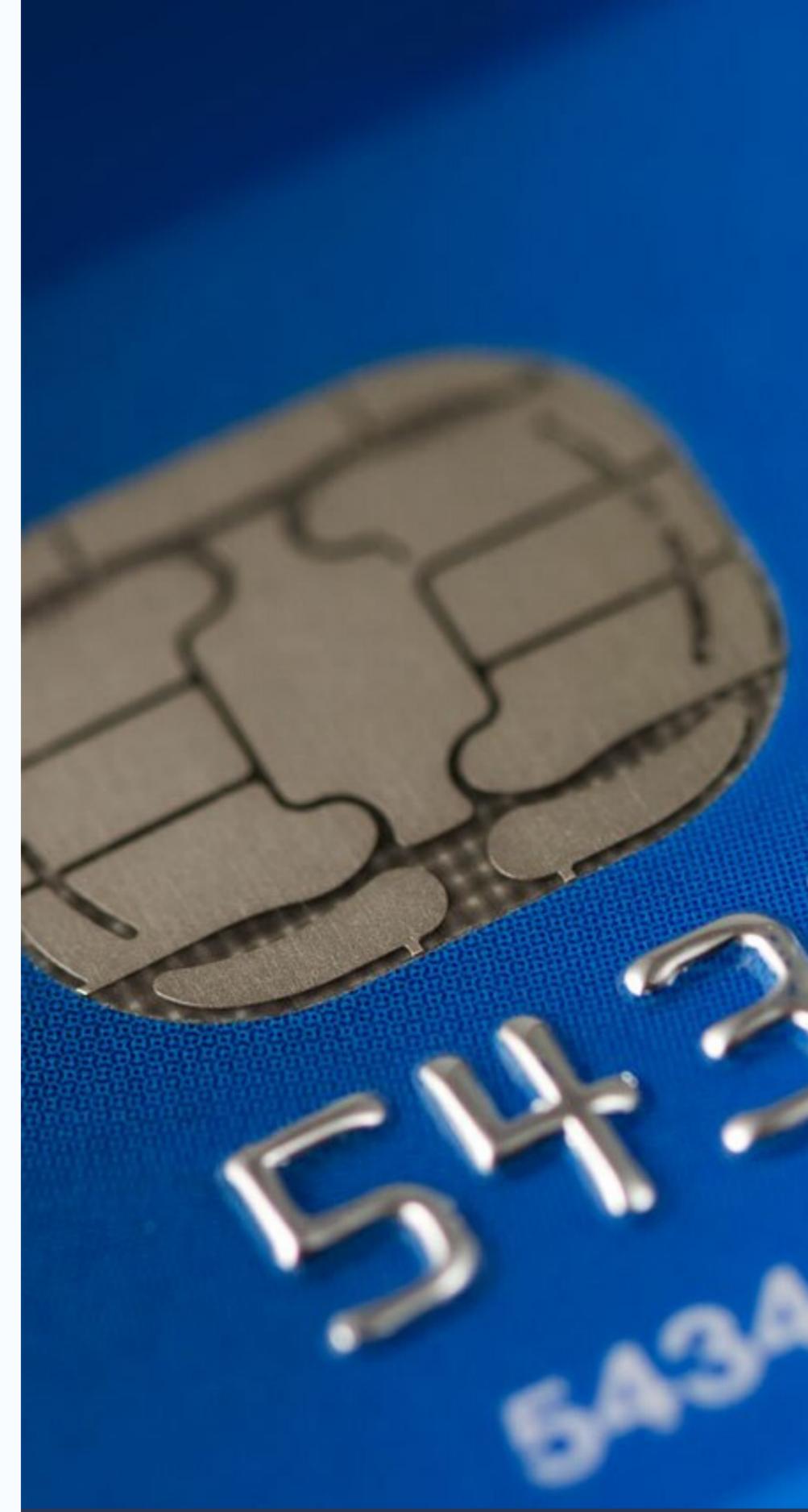
DATI REGISTRATI E TEMPI DI PERMANENZA

-le generalità dei soggetti ai quali è stata revocata l'autorizzazione all'utilizzo delle carte di pagamento a seguito di mancato pagamento o mancata costituzione dei fondi relativi alle transazioni effettuate - periodo di iscrizione:

**2 anni**

-i dati delle carte di pagamento revocate e di quelle sottratte o smarrite - periodo di

iscrizione: **2 anni**



# CENTRALE ALLARME INTERBANCARIA

ASA (ARCHIVIO SANZIONI AMMINISTRATIVE)  
DATI REGISTRATI E TEMPI DI PERMANENZA

-le generalità dei soggetti ai quali sono state applicate sanzioni amministrative pecuniarie e accessorie da parte dei Prefetti per aver emesso assegni bancari e postali senza autorizzazione o senza disporre dei fondi necessari - periodo di iscrizione: da **2 a 5 anni**

# CENTRALE ALLARME INTERBANCARIA

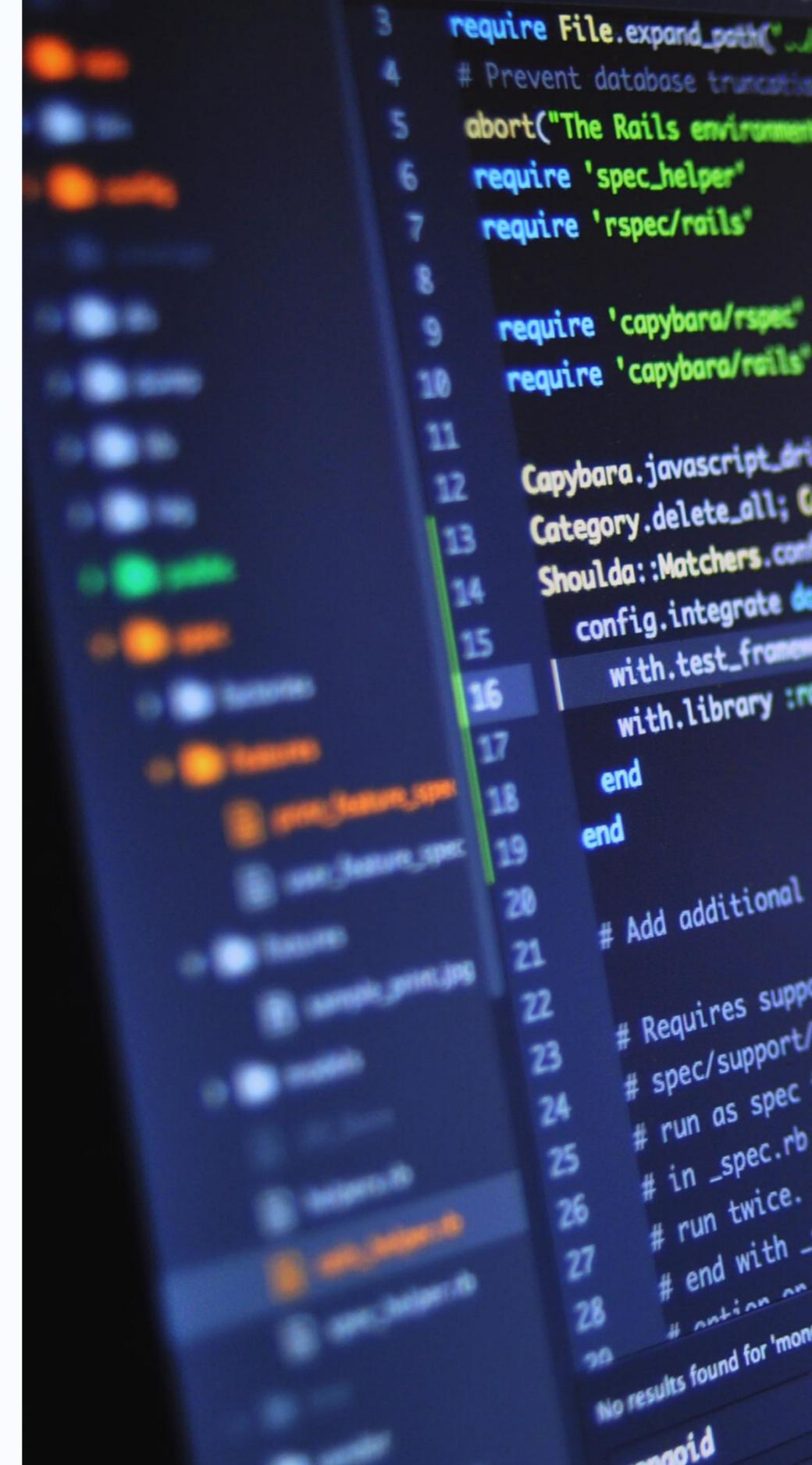
ASP(ARCHIVIO SANZIONI PENALI)  
DATI REGISTRATI E TEMPI DI PERMANENZA

-le generalità dei soggetti ai quali sono state applicate sanzioni penali dall'Autorità giudiziaria per l'inosservanza degli obblighi imposti come sanzione amministrativa accessoria - periodo di iscrizione: da **2 a 5 anni**



# LE BANCHE DATI PRIVATE(SIC)

- CRIF S.P.A
  - EXPERIAN S.P.A.
  - CONSORZIO TUTELA CREDITO(CTC)
  - SI.MO.I.TEL.
  - ASSILEA
- 



# LE BANCHE DATI PRIVATE(SIC)



I Sistemi di Informazioni Creditizie sono banche dati gestite da società private o consorzi, attraverso cui Istituti e intermediari finanziari si scambiano informazioni sull'andamento dei pagamenti di finanziamenti richiesti ed erogati, esclusivamente per finalità collegate alla tutela del credito e al contenimento dei relativi rischi.

Tali dati, pertanto, sono consultati in occasione dell'istruttoria di un finanziamento, per valutare il merito di credito di un soggetto, il suo livello di indebitamento, la puntualità o il ritardo nel pagamento delle rate di rimborso.

I Sistemi di Informazioni Creditizie vengono regolati, quanto al trattamento dei dati personali degli interessati e sulla base del GDPR UE 679/2016, dal relativo Codice di Condotta emanato dal Garante per la protezione dei dati personali.

# CRIF S.P.A.

## TEMPI DI PERMANENZA

Richieste di finanziamento <b>rinunciate/rifiutate</b>	<b>90 giorni</b> dalla data dell'aggiornamento con l'esito di rinuncia/rifiuto
Finanziamenti rimborsati regolarmente	<b>60 mesi</b> dalla <b>data di estinzione effettiva del rapporto di credito</b> , ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tale data (in caso di compresenza di rapporti con eventi positivi e di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati, si applica il termine di conservazione previsto per i rapporti con eventi negativi non sanati).
<b>1 o 2 rate</b> (o mensilità) pagate in ritardo	<b>12 mesi</b> dalla comunicazione di <b>regolarizzazione, a condizione che nei 12 mesi i pagamenti siano sempre regolari</b>
<b>3 o più rate</b> (o mensilità) pagate in ritardo anche su transazione	<b>24 mesi</b> dalla comunicazione di <b>regolarizzazione, a condizione che nei 24 mesi i pagamenti siano sempre regolari</b>
<b>Finanziamenti non rimborsati</b> (ossia eventi negativi non sanati, quali morosità, gravi inadempimenti, sofferenze)	<b>60 mesi</b> dalla <b>data di estinzione effettiva del rapporto di credito</b> , ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tale data (in caso di compresenza di rapporti con eventi positivi e di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati, si applica il termine di conservazione previsto per i rapporti con eventi negativi non sanati).

# EXPERIAN S.P.A.

## TEMPI DI PERMANENZA

Richieste di finanziamento <b>rinunciate/rifiutate</b>	<b>90 giorni</b> dalla data dell'aggiornamento con l'esito di rinuncia/rifiuto
Finanziamenti rimborsati regolarmente	<b>60 mesi</b> dalla <b>data di estinzione effettiva del rapporto di credito</b> , ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tale data (in caso di compresenza di rapporti con eventi positivi e di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati, si applica il termine di conservazione previsto per i rapporti con eventi negativi non sanati).
<b>1 o 2 rate</b> (o mensilità) pagate in ritardo	<b>12 mesi</b> dalla comunicazione di <b>regolarizzazione, a condizione che nei 12 mesi i pagamenti siano sempre regolari</b>
<b>3 o più rate</b> (o mensilità) pagate in ritardo anche su transazione	<b>24 mesi</b> dalla comunicazione di <b>regolarizzazione, a condizione che nei 24 mesi i pagamenti siano sempre regolari</b>
<b>Finanziamenti non rimborsati</b> (ossia eventi negativi non sanati, quali morosità, gravi inadempimenti, sofferenze)	<b>60 mesi</b> dalla <b>data di estinzione effettiva del rapporto di credito</b> , ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tale data (in caso di compresenza di rapporti con eventi positivi e di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati, si applica il termine di conservazione previsto per i rapporti con eventi negativi non sanati).

# CTC

## TEMPI DI PERMANENZA

Richieste di finanziamento <b>rinunciate/rifiutate</b>	<b>90 giorni</b> dalla data dell'aggiornamento con l'esito di rinuncia/rifiuto
Finanziamenti rimborsati regolarmente	<b>60 mesi</b> dalla <b>data di estinzione effettiva del rapporto di credito</b> , ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tale data (in caso di compresenza di rapporti con eventi positivi e di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati, si applica il termine di conservazione previsto per i rapporti con eventi negativi non sanati).
<b>1 o 2 rate</b> (o mensilità) pagate in ritardo	<b>12 mesi</b> dalla comunicazione di <b>regolarizzazione, a condizione che nei 12 mesi i pagamenti siano sempre regolari</b>
<b>3 o più rate</b> (o mensilità) pagate in ritardo anche su transazione	<b>24 mesi</b> dalla comunicazione di <b>regolarizzazione, a condizione che nei 24 mesi i pagamenti siano sempre regolari</b>
<b>Finanziamenti non rimborsati</b> (ossia eventi negativi non sanati, quali morosità, gravi inadempimenti, sofferenze)	<b>60 mesi</b> dalla <b>data di estinzione effettiva del rapporto di credito</b> , ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tale data (in caso di compresenza di rapporti con eventi positivi e di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati, si applica il termine di conservazione previsto per i rapporti con eventi negativi non sanati).

# SI.MO.I.TEL

## TEMPI DI PERMANENZA

I dati contenuti nel SIMOITEL saranno conservati per 36 (trentasei mesi) dalla data di recesso dal contratto in caso di inadempimenti non regolarizzati. Al termine di tale periodo l'informazione sarà automaticamente cancellata.

Nei casi di seguito indicati, invece, la cancellazione dal SIMOITEL avverrà entro 7 (sette) giorni lavorativi, dopo aver effettuato le verifiche necessarie:

- ricezione da parte del operatore telefonico di una comunicazione di regolarizzazione del debito, accompagnata dalla prova dell'avvenuto pagamento da parte del cliente;
- avvenuto pagamento del debito, comprovato dalla registrazione dell'incasso sui sistemi dell'operatore telefonico e successivo abbinamento dell'incasso al nominativo dell'interessato (anche in mancanza di invio di una comunicazione di regolarizzazione del debito da parte del cliente);
- definizione di un accordo tra le Parti che stabilisca un piano di rientro rateizzato.

# ASSILEA

## TEMPI DI PERMANENZA

Richieste di finanziamento comunicate dai partecipanti*	180 giorni dalla presentazione delle richieste medesime, qualora l'istruttoria lo richieda, o 90 giorni dalla notizia alla BDCR di aggiornamento con l'esito di rifiuto della richiesta o di rinuncia della stessa
Ritardi di pagamento non superiori a due rate o due mesi poi regolarizzati*	12 mesi dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione, sempre che in tale intervallo di tempo non siano registrati dati di ulteriori ritardi o inadempimenti
Ritardi di pagamento superiori a due canoni o due mesi poi regolarizzati*	24 mesi dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione, sempre che in tale intervallo di tempo non siano registrati dati di ulteriori ritardi o inadempimenti
Dati negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze, contestazioni sul bene) non successivamente regolarizzati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto oppure, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento, dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento, e comunque, anche in quest'ultimo caso, al massimo fino a 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto.
Dati positivi di rapporti esauriti con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria	60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del relativo contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. I dati relativi a rapporti svoltisi positivamente possono essere conservati ulteriormente qualora siano presenti altri rapporti, riferiti al medesimo interessato, con dati negativi non regolarizzati.

*\*Non si applicano ai fornitori di beni*

# IL MERITO CREDITIZIO



Il calcolo del merito creditizio della persona fisica si basa su fattori di rischio:

- presenza di uno storico completamente positivo nei pagamenti;
- livello di indebitamento in corso;
- frequenza delle richieste recentemente effettuate;

Gli algoritmi preposti al calcolo predittivo del rischio su una nuova richiesta elaborano uno SCORE.

Lo Score EURISC, in assoluto il più utilizzato in Italia, è l'indice del profilo di rischio del richiedente il prestito, elaborato sulla base di un modello di valutazione del merito creditizio(credit score) messo a punto dalla società CRIF S.p.A. che analizza i dati dei soggetti censiti nel SIC EURISC gestito, appunto, dalla CRIF.



**MELOMERITO**  
LA TUA SCELTA CONSAPEVOLE



DOTT.  
EMILIANO  
BEZZI

Consulente  
tecnico-legale in  
ambito bancario e  
finanziario



**IL NOSTRO MOTTO:**

---

Un investimento in conoscenza  
paga sempre i migliori interessi.

BENJAMIN FRANKLIN

# GET IN TOUCH WITH US



SITO WEB

[www.melomerito.info](http://www.melomerito.info)

ASSISTENZA

[assistenza@melomerito.info](mailto:assistenza@melomerito.info)

PRIVACY

[dpo@melomerito.info](mailto:dpo@melomerito.info)