



Valore24 Live

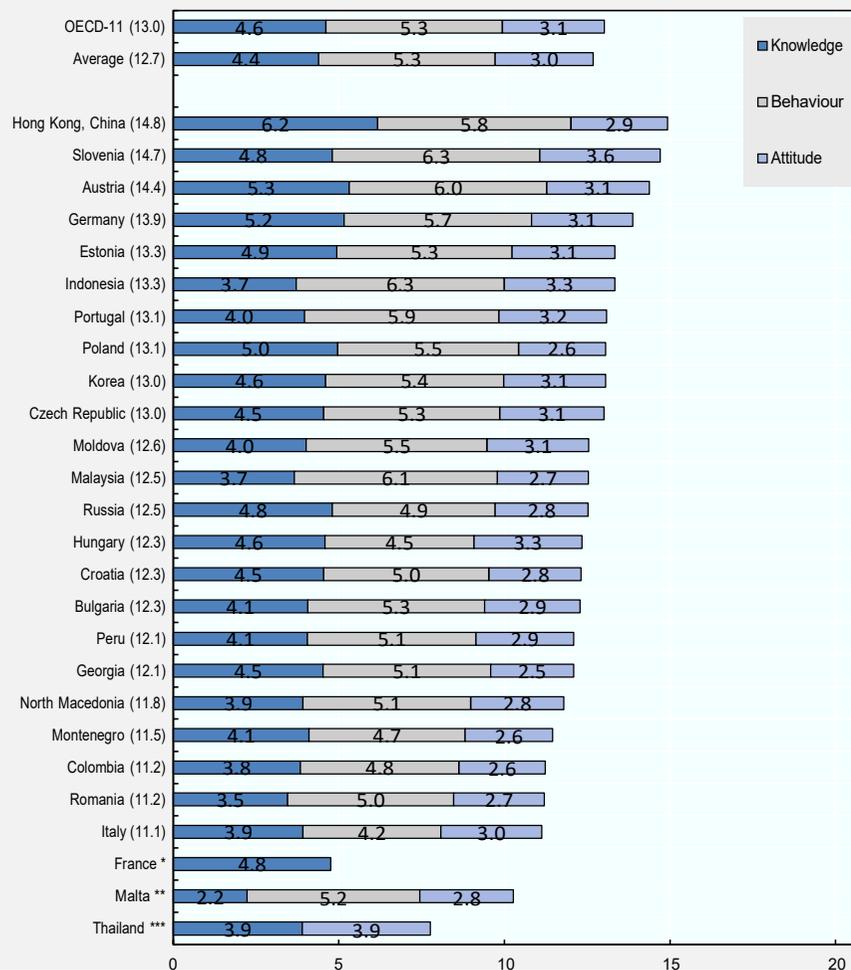
Valore24 Centrale Rischi

Il ruolo del commercialista tra tesoreria e centrale rischi

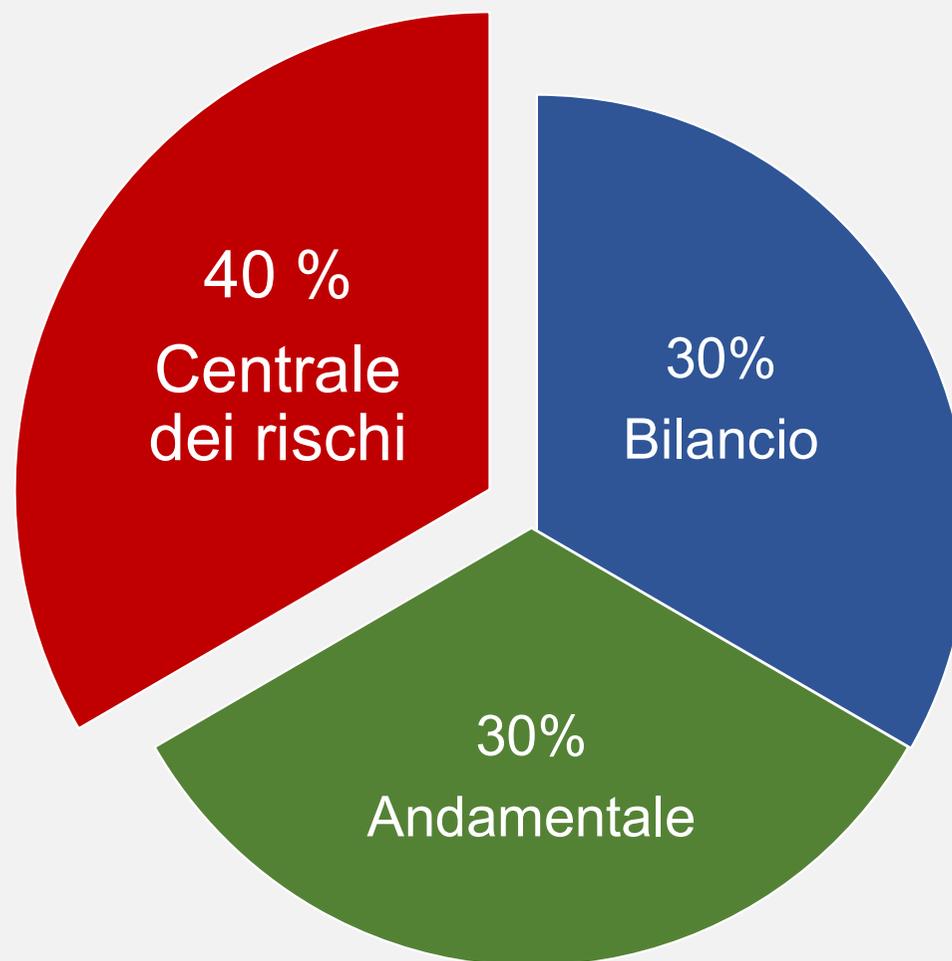
Case History

Figure 1. Financial literacy scores

Sorted by total financial literacy scores (given in parenthesis)







La centrale rischi di Banca d'Italia

È un sistema informativo sull'indebitamento della clientela delle banche e degli intermediari finanziari vigilati dalla Banca d'Italia

BANCA D'ITALIA
EUROSYSTEMA
Filiale di VERONA

Prospetto Analitico
Intestatario : 11280898

DATA CONTABILE: dicembre 2011
Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 02/02/2012

Intermediario: ABC

Sezione informativa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Stato	Importo
RISCHIE AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI	99930	82	129.737

Crediti per cassa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Stato	Importo	Tipologia	Stato	Importo	Tipologia	Stato	Importo	Tipologia	Stato	Importo	Tipologia	Stato	Importo
RISCHIE AUTOLIQUIDANTI	34420	5	1	8	8	89	832	125	0	205.802	205.802	205.427	0		
RISCHIE AUTOLIQUIDANTI	34420	5	1	4	89	832	125	0	219.196	219.196	219.196	0			

Categoria	Localizzazione	Stato	Importo	Tipologia	Stato	Importo	Tipologia	Stato	Importo	Tipologia	Stato	Importo	Tipologia	Stato	Importo
RISCHIE A SCADENZA	34420	17	5	1	8	32	832	125	0	16.637	16.637	16.637	0	0	0
RISCHIE A SCADENZA	34420	17	18	1	8	32	832	125	0	405.998	165.998	165.998	0	0	0
RISCHIE A SCADENZA	34420	17	18	1	8	32	832	112	0	419.782	419.782	419.782	0	0	419.782

Categoria	Localizzazione	Stato	Importo	Tipologia	Stato	Importo	Tipologia	Stato	Importo	Tipologia	Stato	Importo
RISCHIE A REVUCA	34420	1	8	832	125	0	30.000	30.000	22.978	13.566	0	0

Informazioni sui garanti

Situazione corrente

Garante	Valore Garante	Importo Garante
Contestazione formale da TIZIO, CAJO (codice risulta 000...)	476.000	476.000
NYE (codice risulta 111...)	92.981	92.981

Intermediario: DEFG

Garanzie ricevute

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Stato	Importo	Tipologia	Stato	Importo	Tipologia	Stato	Importo
GARANZIE RICEVUTE	12000			AAA S.R.L. (codice risulta 222...)	179	107	49.442		31.918

Pagina 26 di 121 Data di elaborazione del prospetto :06/04/2012 16.17.31

Fonti normative

Istituzione e funzionamento

Delibera CICR - 16 maggio 1962

Delibera CICR 29 MARZO 1994

Circolare Bankit n.139 del 11 febbraio 1991 –
20mo aggiornamento 21 ottobre 2021

Limiti di censimento

€ 30.000,00

per i crediti di cassa e di
firma (accordato o
utilizzato)

€ 30.000,00

per il valore delle
garanzie ricevute
complessivamente
dall'intermediario

€ 30.000,00

per il valore intrinseco
delle operazioni in
derivati finanziari

Funzionamento



Gli intermediari comunicano ogni mese alla Banca d'Italia i rapporti di credito e/o garanzia con la propria clientela esistenti all'ultimo giorno del mese di riferimento, per data contabile e non per data valuta*



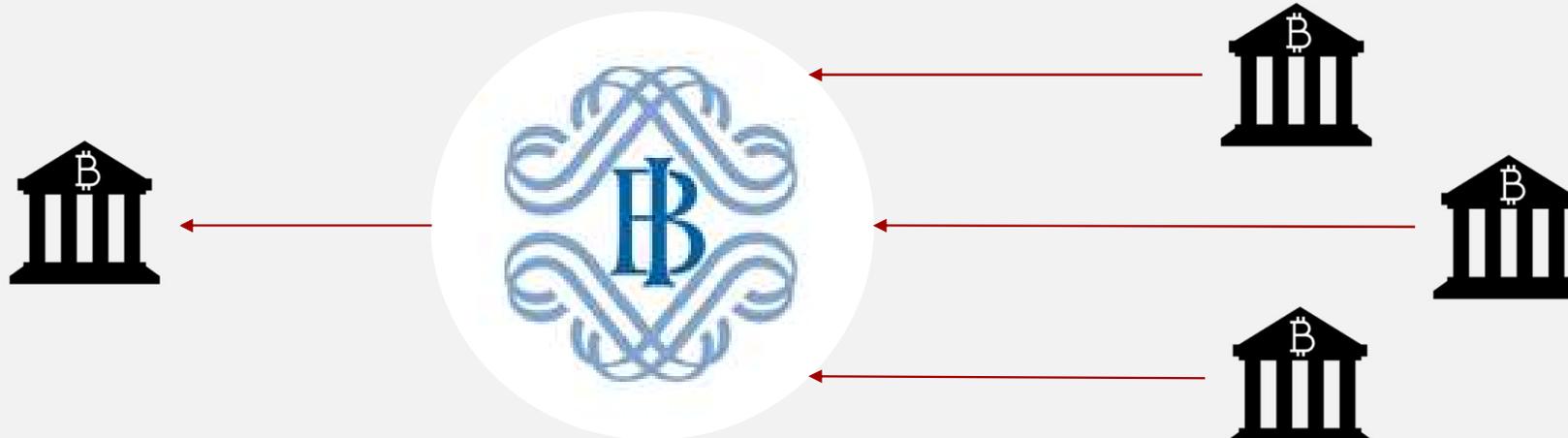
Tali dati debbono essere inviati entro il 25° giorno del mese successivo



*Si precisa che:

- il saldo è rettificato dalle partite in sospeso o viaggianti, ovunque contabilizzate, di cui sia possibile individuare, entro i termini della segnalazione, il conto di destinazione finale
- le competenze, per spese e interessi, maturate periodicamente sulle aperture di credito in conto corrente vanno segnalate con riferimento alla fine del periodo di competenza, anche se contabilizzate in data successiva.

Flusso di ritorno e flussi di andata



Banca

Flusso di ritorno

CR BI agosto 2012 Codice CR : 00011 Tipo : PERSONA G

Categoria	P PARZIALE			T TOTALE		
	Accordato	Utilizz.	Sconfin.	Accordato	Utilizz.	Sconfin.
Autoliquidanti	1250000	1249405		5080691	3854038	
A scadenza	2816473	2816473		7123047	4728738	
A revoca	51645	216		306645	196254	
Fin. proc. conc Sofferenze						
--> Cred. cassa	4118118	4066094		12510383	8779030	
Gar. nat. comm.	23000	23000		23000	23000	
Gar. nat. fin.				783793	683793	
--> Cred. firma	23000	23000		806793	706793	
----> Diretto	4141118	4089094		13317176	9485823	
<hr/>						
Categoria	Facciale Garantito		Facciale Garantito			
----> Indiretto			492242 76566			
<hr/>						
Categoria	Altri imp.	Altri imp.				
Op. conto terzi						
Cred. factoring						
----> Informaz.						
----> Perdite						
----> Ceduto						

Cliente

Flusso di ritorno fino al 2010

PARTE A - SEGNALAZIONI DI RISCHIO (SCADENZE SUCCESSIVE AL DICEMBRE 1996)

DATI RIFERITI AL: 31-01-

ENTE SEGNALANTE:

CAT.	LOC. **	DUR. OR.	DUR. RES.	DIV.	IMP. EXP.	TIPO ATT.	RUO. AFF.	STATO RAP.	TIP. GAR.	CENSITO COLLEGATO*	TIPO IMPORTO	IMPORTO
550200	60580		1	1	8	11		51	110		31	361.520
550200	60580		1	1	8	11		51	110		32	361.520
550200	60580		1	1	8	11		51	110		33	31.504
550400	60580	1	1	1	8	21		51	110		31	77.469
550400	60580	1	1	1	8	21		51	110		32	77.469
550400	60580	1	1	1	8	21		51	110		33	77.469
550600	60580			1	8			51	110		31	25.823
550600	60580			1	8			51	110		32	25.823

** Decodifica delle localizzazioni:
60580

ENTE SEGNALANTE:

CAT.	LOC. **	DUR. OR.	DUR. RES.	DIV.	IMP. EXP.	TIPO ATT.	RUO. AFF.	STATO RAP.	TIP. GAR.	CENSITO COLLEGATO*	TIPO IMPORTO	IMPORTO
550200	60160		1	1	8	11		51	110		31	309.874
550200	60160		1	1	8	11		51	110		32	309.874
550200	60160		1	1	8	11		51	110		33	145.124
550600	60160			1	8			51	12		31	459.647
550600	60160			1	8			51	12		32	459.647
550600	60160			1	8			51	12		33	459.647
550600	60160			1	8			51	12		36	459.647
550600	60160			1	8			51	110		31	258.228
550600	60160			1	8			51	110		32	258.228
550600	60160			1	8			51	110		33	213.297

(importi in euro)

SOGGETTO CENSITO:

DATI RIFERITI AL: 31-01-

ENTE SEGNALANTE:

CAT.	LOC. **	DUR. OR.	DUR. RES.	DIV.	IMP. EXP.	TIPO ATT.	RUO. AFF.	STATO RAP.	TIP. GAR.	CENSITO COLLEGATO*	TIPO IMPORTO	IMPORTO
550200	60260		1	1	8	11		51	110		31	361.520
550200	60260		1	1	8	11		51	110		32	361.520
550200	60260		1	1	8	11		51	110		33	277.854
550600	60260			1	8			51	110		31	103.291
550600	60260			1	8			51	110		32	103.291
550600	60260			1	8			51	110		33	43.899

** Decodifica delle localizzazioni:

Cliente

Flusso di ritorno oggi



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Filiale di VERONA

Prospetto Analitico
Intestataro : 11280898

DATA CONTABILE: dicembre 2011

Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 02/02/2012

Intermediario: ABC

Crediti per cassa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Risale Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Importo Garantito
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	34420	5	1	8	69	832	125	0	205.802	205.802	205.427	0
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	34420	5	1	4	69	832	125	0	219.198	219.198	219.198	0

Crediti di firma

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Divisa	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato
GARANZIE CONNESSE CON OPERAZIONI DI NATURA FINANZIARIA	2800	1	902	108	425.902	425.902	425.902

Garanzie ricevute

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Garantito	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Valore Garanzia	Importo Garantito
GARANZIE RICEVUTE	12000	AAA S.R.L. (codice cenito 222...)	179	107	49.442	31.918

Derivati finanziari

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Durata Originaria	Durata Residua	Divisa	Tipo Attività	Stato Rapporto	Valore Intrinseco
DERIVATI FINANZIARI	71540	17	5	1	59	902	36.192

Sezione informativa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Stato Rapporto	Importo
RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI	99530	92	129.737

Come richiedere la Centrale dei Rischi



FAX



PEC



CONSEGNA A MANO



POSTA



SPID

Le nuove modalità di richiesta (1/2)

Modalità di accesso alla Centrale Rischi via SPID o tramite CNS



L'attivazione del nuovo portale Web e la possibilità di effettuare la richiesta anche tramite tablet o smartphone, permette ai diretti interessati di accedere ai dati in centrale rischi in modo molto più semplice e veloce rispetto al passato

Banca d'Italia ha così “automatizzato” l'intero processo di richiesta di accesso ai dati della centrale rischi, ottenendo due benefici immediati:



Procedura di richiesta semplificata per il richiedente



Tempi di risposta praticamente “immediati”, grazie al riconoscimento digitale dell'identità del richiedente

Le nuove modalità di richiesta (2/2)

Modalità di accesso alla Centrale Rischi via SPID o tramite CNS

Le nuove modalità facilitano l'accesso alla centrale rischi per i diretti interessati e per gli altri soggetti interessati (ad esempio il legale rappresentante di società), ma ci sono situazioni che Banca d'Italia è decisa a limitare

Banca d'Italia intende penalizzare soprattutto le richieste effettuate tramite un terzo delegato (ad esempio un consulente esterno all'azienda) perché:



richiede tempi più lunghi per verificare, caso per caso, la validità della delega, per evitare di consegnare i dati CR a soggetti NON abilitati

Principio di individualità

Le rilevazioni della centrale dei rischi sono caratterizzata dalla analiticità delle posizioni individuali delle posizioni di rischi dei soggetti censiti

Forme di coobbligazione

Relazioni di tipo giuridico tra più soggetti solidalmente responsabili nell'adempimento delle obbligazioni assunte nei confronti degli intermediari:

- 1) Cointestazioni
- 2) Società di fatto e società semplici
- 3) Società in nome collettivo
- 4) Società in accomandita semplice e per azioni limitatamente ai soci accomandatari

Collegamenti

La Centrale dei Rischi censisce anche i collegamenti che intercorrono fra:

- 1) Soggetto che rilascia la garanzia all'intermediario e il soggetto affidato dall'intermediario medesimo
- 2) Debitore ceduto e soggetto cedente nelle operazioni di factoring, sconto pro soluto e cessione del credito
- 3) Intermediario cedente e il soggetto cessionario nell'ambito delle operazioni di cessione dei crediti da intermediari segnalanti a terzi

Responsabilità degli intermediari



Spirito di
collaborazione
degli
intermediari
partecipanti



Controllare le
segnalazioni di
rischio



Rettificare le
eventuali
segnalazioni
errate

Segnalazione errata

Ordine di cancellazione

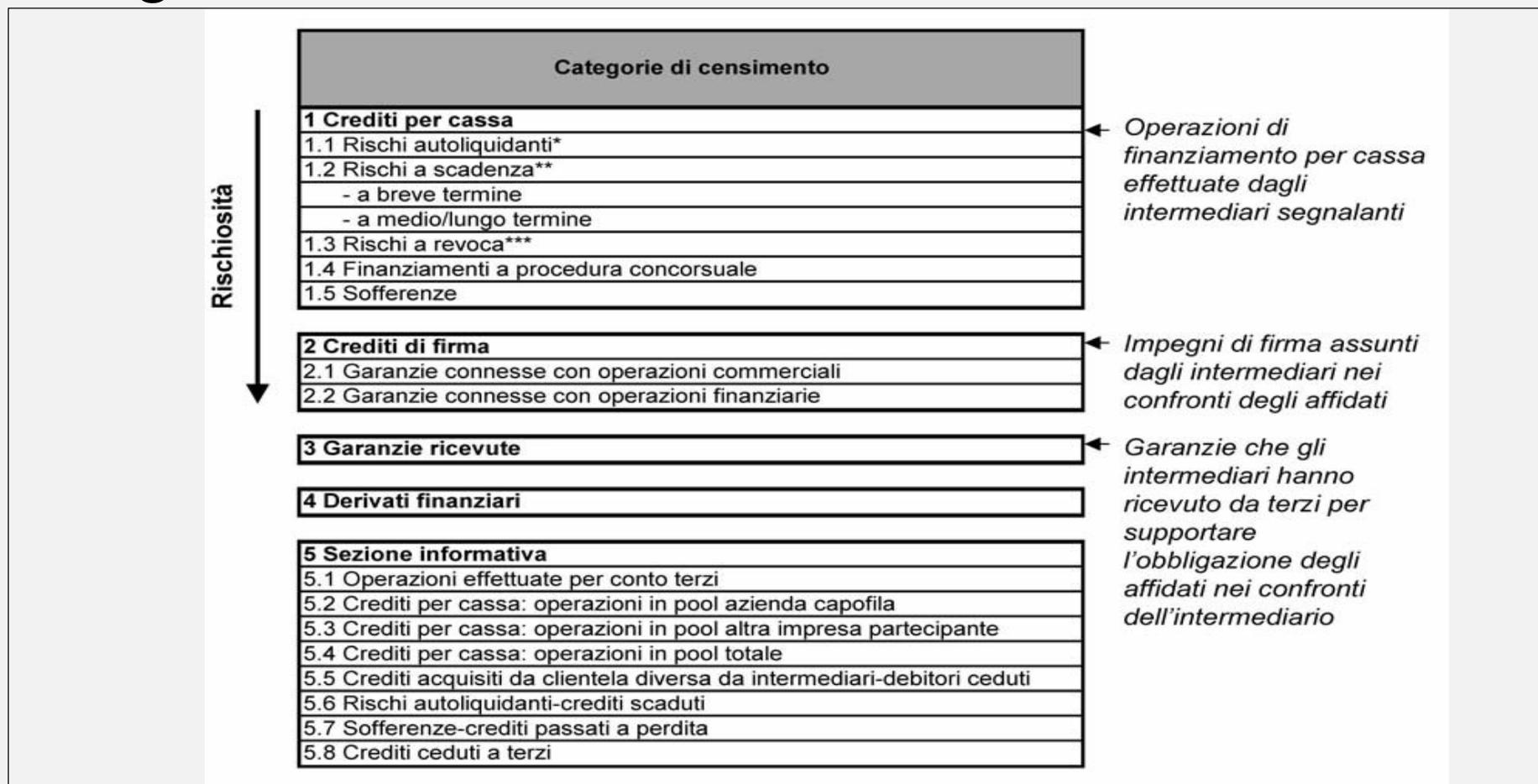


Chiede all'intermediario di provvedere entro tre giorni lavorativi successivi alla richiesta

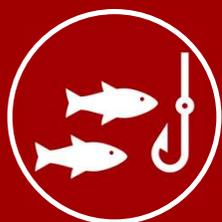


Altrimenti interviene di sua iniziativa e applica le sanzioni di cui all'art. 144 TUB

Categorie di censimento



Richieste di prima informazione



Tramite questo servizio gli intermediari possono accedere alle informazioni di rischio, sulla clientela che ha avanzato una richiesta di fido o correlata ad affidati, di primo e di secondo livello, che differiscono in relazione al grado di dettaglio.



La prima informazione è attualmente disponibile con una "profondità storica" sino a 36 mesi (24 mesi per le "famiglie consumatrici" elevabili a 36 qualora si presentino collegamenti con società in difficoltà).

Strumenti di valutazione e indici di anomalia da monitorare

VALUTAZIONE DELLA CENTRALE RISCHI

Anomalie gravi (sofferenze, passaggi a perdita, procedure concorsuali)

Tensione di utilizzo

Numero di intermediari segnalanti

Sconfinamenti sul sistema

Andamento e durata degli sconfinamenti

Andamento del ricorso al credito e volumi

È allora necessario avere un report sulla C.R. di Bankit?



Più che necessario è VITALE...

PER...tutti coloro che vogliono approfondire l'analisi dello stato di salute finanziaria di un'impresa, come ad esempio:



Perché serve un report nella consulenza?

I Report permettono di analizzare l'indebitamento e la struttura finanziaria (imprese e privati)



fornire una visione consapevole del merito creditizio



gestire pro-attivamente la propria tesoreria



migliorare il rating bancario e il rapporto con il sistema bancario



accedere al credito bancario a condizioni più vantaggiose



consentire un costante monitoraggio degli affidamento



correggere eventuali disequilibri finanziari

Il valore aggiunto



Attribuzione rating



Possibilità di svolgere
simulazioni



Supporto al professionista

valore24.com/centrale-rischi