



**LA CENTRALE RISCHI DI BANCA D'ITALIA**

**CASI DI ERRATE SEGNALAZIONI ED ANOMALIE  
NELLA GESTIONE DEGLI AFFIDAMENTI**

**L'ATTIVITÀ DI CONSULENZA E  
IL SUPPORTO OPERATIVO DEL PROFESSIONISTA**

# NOVARIA

Il presente documento pone l'accento su alcuni casi emersi nel corso delle nostre consuete analisi della CENTRALE RISCHI BANCA D'ITALIA che hanno evidenziato, da un lato, **errate segnalazioni da parte degli istituti** e, dall'altro, **anomalie nella gestione delle linee di credito da parte delle imprese affidate**.

Scopo per presente lavoro è non solo quello di stimolare il monitoraggio della Centrale Rischi Banca d'Italia (o meglio delle Centrali Rischi considerando anche quelle private quali CRIF/EXPERIAN/ASSILEA) quale strumento fondamentale per l'accesso al credito, ma soprattutto evidenziare **l'importanza di una corretta conoscenza dell'argomento** che implica, per i soggetti segnalati, importanti conseguenze in termini di:

- **OTTIMIZZAZIONE DELL'ASSETTO FINANZIARIO**
- **MIGLIORAMENTO DELLE CONDIZIONI PRATICATE DAGLI ISTITUTI E DEL RATING CREDITIZIO**
- **VERIFICA E RIPARAMETRAZIONE DELLE GARANZIE RILASCIATE A PRESIDIO DEGLI AFFIDAMENTI**
- **RETTIFICA DI EVENTUALI ERRATE SEGNALAZIONI DA PARTE DEGLI ISTITUTI**

Le pagine, o loro parti, delle Centrali Rischi allegate sono reali.



## CASI DI ERRATE SEGNALAZIONI DA PARTE DEGLI ISTITUTI DI CREDITO

### Caso nr. 1 – Sconfino senza “accordato”

Nel mese di Maggio si è in presenza di una segnalazione di sconfino (senza accordato) da 1,657 Milioni di Euro. La segnalazione è legata alla nuova linea di breve che per altro valorizza già le garanzie ipotecarie che non sono tecnicamente plausibili senza il perfezionamento del contratto.

La CR Bankit evidenzia quanto segue:

Aprile

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	62140	17	18	1	8	32	832	112	0	1.653.415	1.653.415	1.653.415	0	1.653.415

Maggio

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	62140	17	18	1	8	32	832	125	0	1.653.414	0	0	0	0
RISCHI A SCADENZA	62140	16	5	1	8	32	832	112	0	0	0	1.657.997	0	1.657.997

Non solo, quella che era la linea di lungo termine perfetta ed efficace e con scadenza residua oltre l'anno (cfr segnalazione di Aprile), viene azzerata completamente tranne in termini di delibera.

La dinamica nel suo complesso nasconde errori quasi certi risultando completamente errata e gravemente pregiudizievole per l'impresa.

Attività:

- E' stata chiesta all'Istituto di Credito la rettifica dell'errata segnalazione.

## Caso nr. 2 – Sconfino su “autoliquidante”

La CR evidenzia nel mese di settembre uno sconfino da circa 17.000 Euro su autoliquidanti.

La segnalazione è errata in quanto legata ad una linea promiscua non splafonata. L’immagine mostra in sequenza le segnalazioni di settembre e quella di ottobre che di fatto provano la promiscuità delle linee.

La CR Bankit evidenzia quanto segue:

### Settembre

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Importo Garantito
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	62010	5	1	8	69	832	125	0	1.050.000	1.050.000	1.067.925	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	62010	5	5	1	8	32	832	125	0	60.000	60.000	0	0	0
RISCHI A SCADENZA	62010	16	5	1	8	32	832	125	0	10.747	10.747	10.747	0	0

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	62010	1	8	832	125	0	10.000	10.000	0	0	0

### Ottobre

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Importo Garantito
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	62010	5	1	8	69	832	125	0	1.074.472	1.074.472	674.472	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	62010	5	5	1	8	32	832	125	0	35.528	35.528	0	0	0
RISCHI A SCADENZA	62010	16	5	1	8	32	832	125	0	4.742	4.742	4.742	0	0

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	62010	1	8	832	125	0	10.085	10.085	85	0	0

### Attività:

- E' stata chiesta all'Istituto di Credito la rettifica dell'errata segnalazione.



### **Caso nr.3 – Stato del rapporto “past due”**

In questo caso la banca ha rettificato l'importo del dato “utilizzato” ma non lo stato del rapporto che è rimasto invariato (cod. 831 – crediti scaduti/sconfinati da più di 180gg) con il rischio di gravi pregiudizievoli in quanto visibile anche dagli altri istituti affidanti.

La CR Bankit evidenzia quanto segue:

#### **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	12000	5	5	1	8	32	831	125	0	230.000	230.000	230.000	0	0

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	12000	1	8	832	125	0	10.000	10.000	9.565	10.798	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 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	12000	5	5	1	8	32	831	125	0	230.000	230.000	230.033	0	0	05/03/2012	09/03/2012

Attività:

- E' stata chiesta all'Istituto di Credito la rettifica dell'errata segnalazione.



## Caso nr.4 – Stato del rapporto “past due”

La banca imputa ai fidi a revoca gli utilizzi medi giornalieri delle linee autoliquidanti.

Ovviamente ciò falsifica l'intero dato sui margini medi giornalieri a revoca e indica che l'azienda ha registrato fortissimi sconfini giornalieri per poi rientrare sul fine mese appena in tempo per non generare sconfini.

La CR Bankit evidenzia quanto segue:

### 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	62190	5	1	8	69	91	125	0	519.794	519.794	114.236	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	62190	5	5	1	3	32	91	125	0	200.000	200.000	0	0	0

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	62190	1	8	91	125	0	206	206	206	114.230	0

Attività:

- E' stata chiesta all'Istituto di Credito la rettifica del dato errato

## Caso nr.5 – Stato del rapporto “past due”

La banca segnala sconfini a scadenza relativi ad una linea promiscua mal contabilizzata che generano anche una gravissima anomalia nello stato del rapporto e le correzioni avvengono solo con grave ritardo.

La CR Bankit evidenzia quanto segue:

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Importo Garantito
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	2000	5	1	8	69	832	125	0	80.802	80.802	78.847	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	2000	5	5	1	8	32	832	125	0	19.198	19.198	19.198	0	0

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	2000	1	8	832	125	0	25.000	25.000	21.786	21.769	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	2000	5	1	8	69	832	125	0	100.000	100.000	78.847	0	03/06/2013	12/09/2013

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	2000	5	5	1	8	32	832	125	0	0	0	19.198	0	0	03/06/2013	12/09/2013

Attività:

- E' stata chiesta all'Istituto di Credito la rettifica del dato errato

## Caso nr.6 – Sconfino persistente

In questo caso per oltre due mesi e mezzo la banca segnala sconfini per oltre 4,6 milioni senza nemmeno fosse segnalata la delibera di fido.

Un monitoraggio costante della CR e la pronta segnalazione alla banca avrebbero evitato la presenza dello sconfino “a sistema” per circa due mesi e mezzo e la conseguente tardiva rettifica.

La CR Bankit evidenzia quanto segue:

### Crediti di firma

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato
GARANZIE CONNESSE CON OPERAZIONI DI NATURA COMMERCIALE	12000	1	8	902	4.971.234	4.971.234	4.633.288

Per la data contabile indicata l'intermediario aveva segnalato le seguenti informazioni successive alla rettifica (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	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Da	A
GARANZIE CONNESSE CON OPERAZIONI DI NATURA COMMERCIALE	12000	1	8	902	0	0	4.633.288	31/10/2012	17/01/2013

Categoria	Localizzazione	Divisa	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Da	A
GARANZIE CONNESSE CON OPERAZIONI DI NATURA FINANZIARIA	12000	1	902	120	4.971.234	0	0	31/10/2012	17/01/2013

Attività:

- E' stata chiesta all'Istituto di Credito la rettifica del dato errato



## Caso nr.7 – Problematica nella fase di riaffido

Per le linee autoliquidanti e a revoca la banca segnala un importo di “accordato” e “accordato operativo” pari a zero. Tale segnalazione è frutto della fase di riaffido e successivamente rettificata. La CR Bankit evidenzia quanto segue:

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Importo Garantito
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	12000	5	1	8	69	832	125	0	125.221	125.221	119.060	0
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	12000	5	1	4	69	832	125	0	74.779	74.779	74.779	0

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	12000	1	8	832	125	0	20.000	20.000	1.756	16.285	0

Per la data contabile indicata l'intermediario aveva segnalato le seguenti informazioni successivamente rettificate (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	12000	5	1	8	69	832	125	0	0	0	119.060	0	03/01/2013	08/02/2013
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	12000	5	1	4	69	832	125	0	0	0	74.779	0	03/01/2013	08/02/2013

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito	Da	A
RISCHI A REVOCA	12000	1	8	832	125	0	0	0	1.756	16.285	0	03/01/2013	08/02/2013



## Caso nr.8 – Sconfino su “saldo medio”

La banca segnala un utilizzo sul “saldo medio” ben oltre l’importo accordato.

La CR Bankit evidenzia quanto segue:

### 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	60800	5	1	8	69	832	125	0	1.000.000	1.000.000	596.165	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	60800	16	5	1	3	32	832	125	0	172.699	172.699	172.699	0	0

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	60800	1	8	832	125	0	27.301	27.301	12.236	442.307	0

### Sezione informativa

Attività:

- E' stata chiesta all'Istituto di Credito la rettifica del dato errato

## Caso nr.9 – Segnalazione di “saldo medio” su fido “a revoca”

La banca segnala utilizzi medi su autoliquidanti come se competessero al primo rischio (fidi a revoca). In questo caso la società aveva in corso la richiesta di un finanziamento chirografario per investimenti presso un altro istituto che è stata bloccata in attesa di chiarimenti sulla segnalazione a sistema.

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Importo Garantito
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	62180	5	1	8	69	832	125	0	141.076	141.076	141.076	0
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	62180	5	1	8	55	832	125	0	58.924	58.924	0	0

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	62180	1	8	832	125	0	10.000	10.000	493	101.747	0

Attività:

- E' stata chiesta la rettifica dell'errata segnalazione.

# NOVARIA

**RICHIEDI ANALISI  
GRATUITA**

**Novaria**

## NOVARIA

Via Vandelli, 20 22100 Como  
Tel. 031.2077468 | [mediazione@novaria.eu](mailto:mediazione@novaria.eu)  
Iscr. OAM n. M0353

## NOVARIA

Via Q. Sella, 4 28073 Fara Novarese (NO)  
Tel. 800.926266 | [agevolato@novaria.eu](mailto:agevolato@novaria.eu)

## NOVARIA

Via Vittorio Emanuele III, 353 90049 Terrasini (PA)  
Tel. 091.8684675