

## **Indebitarsi con prudenza**

**Bologna, 16 marzo 2023**

# QUALCHE INFORMAZIONE STATISTICA



# LE FAMIGLIE E IL DEBITO

Relazione Annuale sul 2021 (Cap. 7)

Tavola 7.2

<b>Credito alle famiglie consumatrici (1)</b> <i>(dati di fine periodo; valori percentuali e milioni di euro)</i>						
VOCI	Variazioni percentuali sui 12 mesi					Consistenze marzo 2022 (2)
	2018	2019	2020	2021	marzo 2022	
<b>Prestiti per l'acquisto di abitazioni</b>						
Banche	2,5	2,5	2,3	5,0	5,4	402.531
<b>Credito al consumo</b>						
Banche	9,1	8,5	-0,6	1,0	1,5	111.819
Società finanziarie	4,0	8,5	3,7	9,4	9,7	40.210
<b>Totale banche e società finanziarie</b>	<b>7,7</b>	<b>8,5</b>	<b>0,5</b>	<b>3,1</b>	<b>3,6</b>	<b>152.029</b>
<b>Altri prestiti (3)</b>						
Banche	1,0	0,5	0,1	3,2	3,8	102.695
<b>Totale</b>						
<b>Totale banche e società finanziarie</b>	<b>3,4</b>	<b>3,5</b>	<b>1,5</b>	<b>4,3</b>	<b>4,7</b>	<b>657.254</b>

Fonte: segnalazioni di vigilanza.

(1) Per le definizioni delle serie e il calcolo delle variazioni percentuali, cfr. nella sezione *Note metodologiche* dell'Appendice la voce *Credito alle famiglie*. – (2) Il dato include i prestiti cartolarizzati. – (3) Gli altri prestiti includono principalmente aperture di credito in conto corrente e mutui diversi da quelli per l'acquisto, la costruzione e la ristrutturazione di unità immobiliari a uso abitativo.

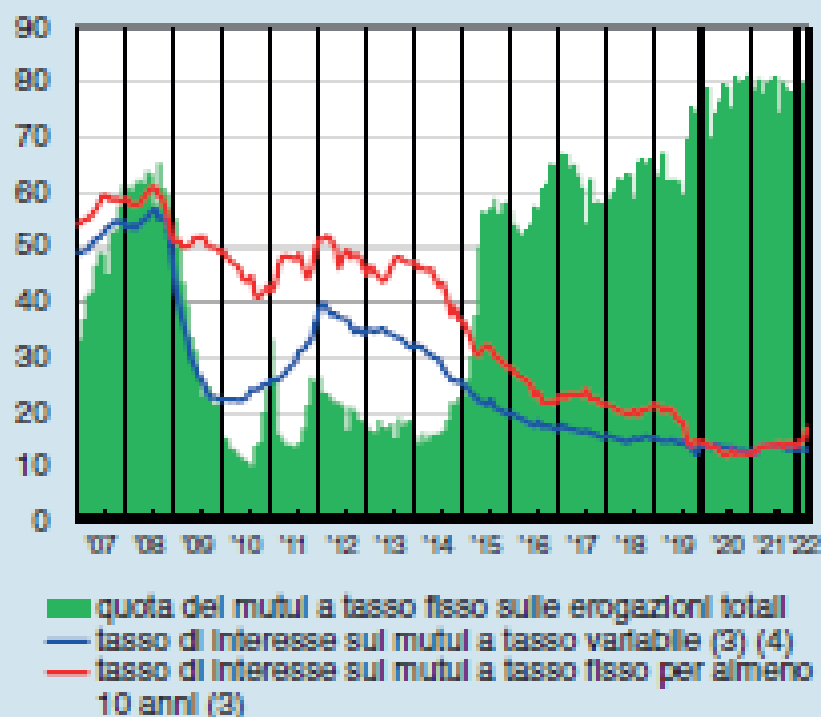


# LE FAMIGLIE E IL DEBITO

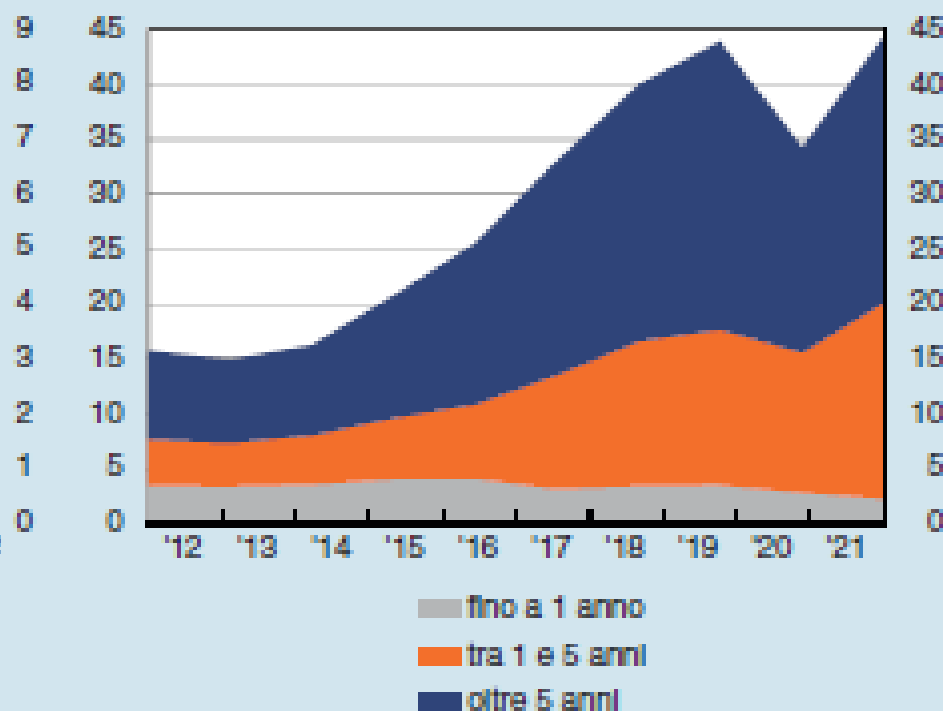
Figura 7.4

## Indebitamento delle famiglie (1)

(a) mutui: composizione e tassi di interesse (2)  
(valori percentuali)



(b) prestiti per finalità di consumo per durata prestabilita del tasso (miliardi di euro)



(1) Cfr. nella sezione Note metodologiche dell'Appendice la voce *Credito alle famiglie*. – (2) Dati riferiti alle nuove operazioni a famiglie consumatrici e produttrici e alle istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie. – (3) Scala di destra. – (4) Tasso variabile o rinegoziabile entro l'anno.

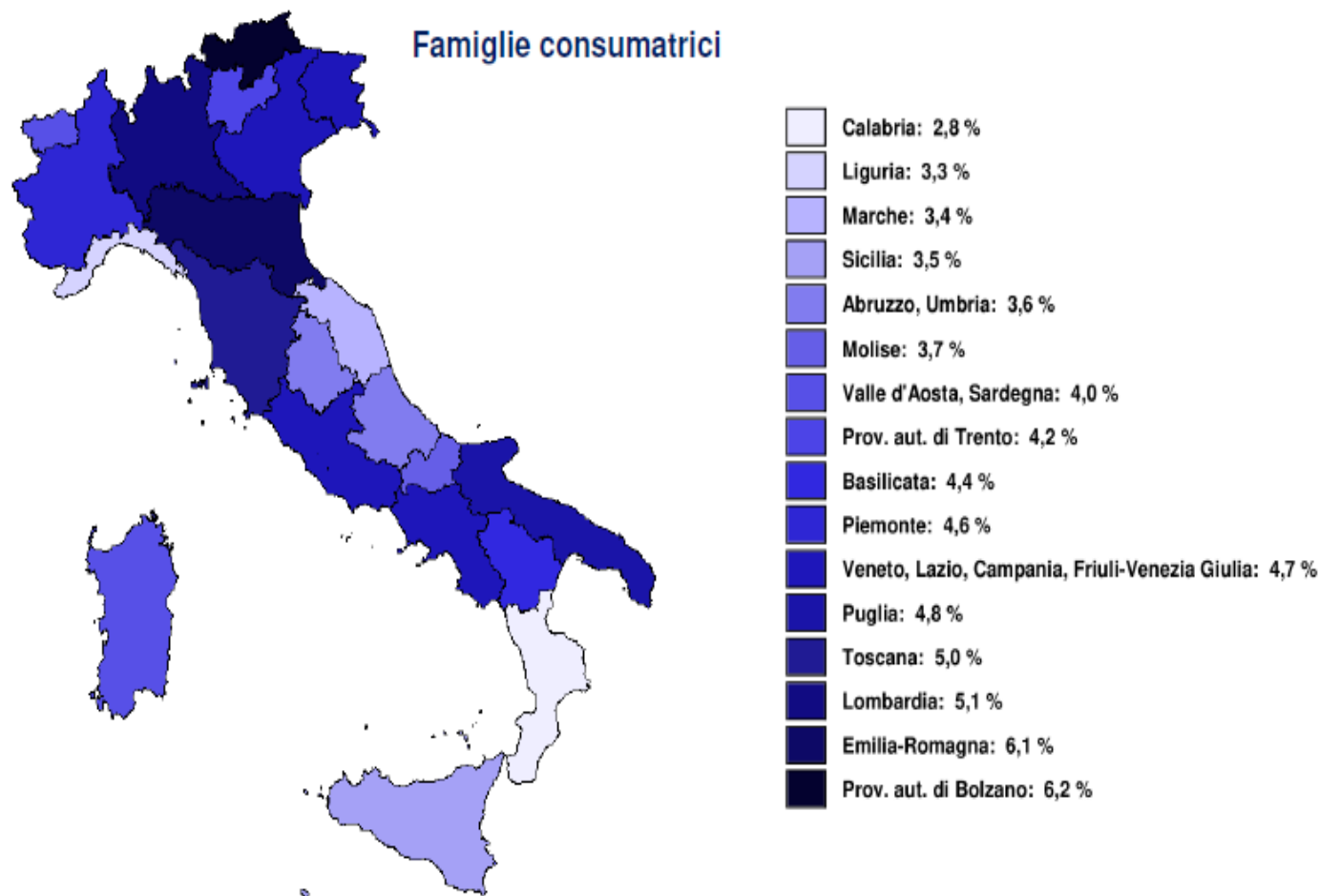


# VARIAZIONI A LIVELLO REGIONALE

Banche e istituzioni finanziarie: finanziamenti e raccolta per settori e territori (III trimestre 2022)

## Tasso di variazione dei prestiti per regione

(variazioni percentuali sui 12 mesi; dati al 30 settembre 2022)

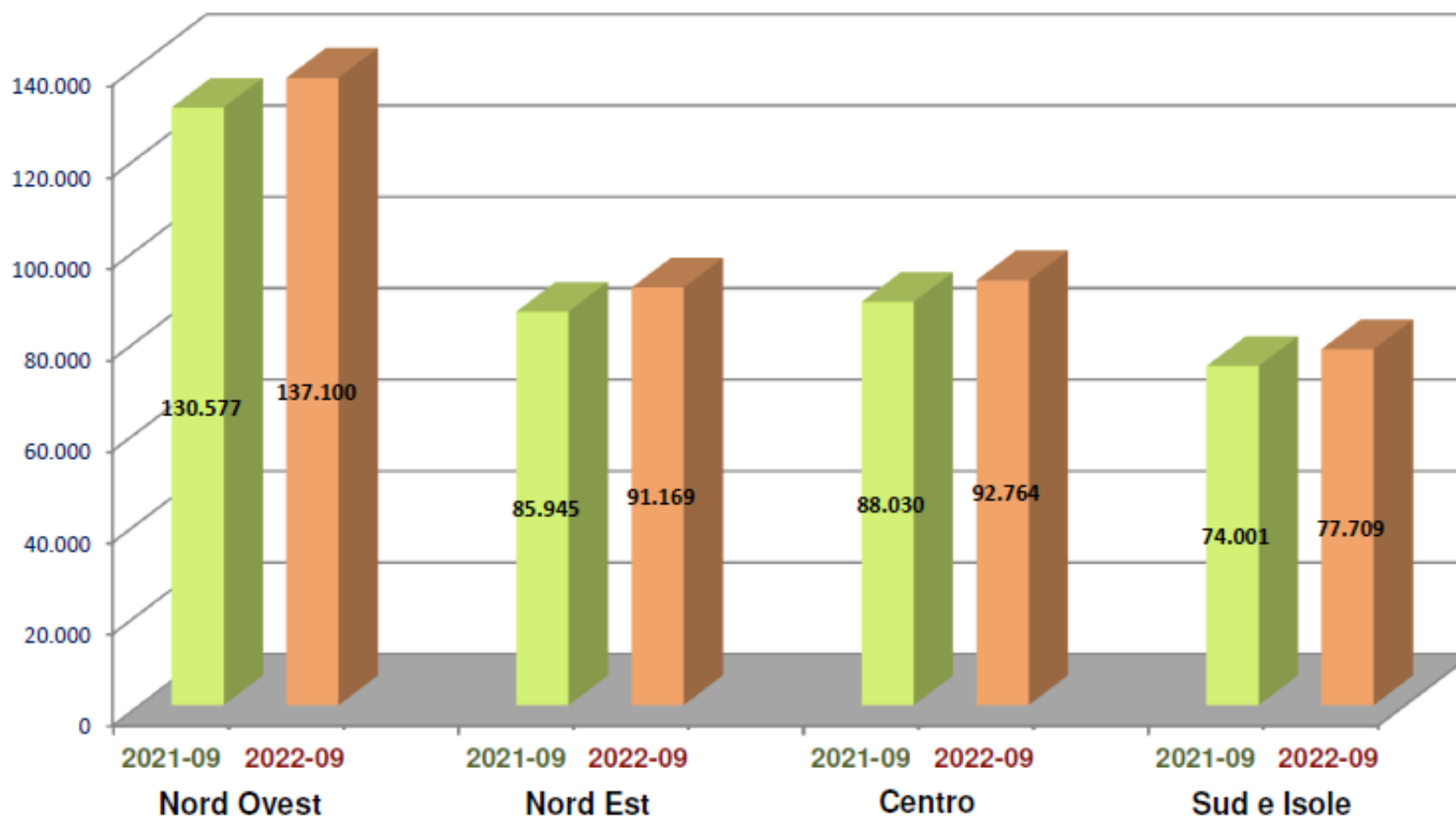


(1) Per ulteriori dettagli sui dati, cfr. *Banche e istituzioni finanziarie: finanziamenti e raccolta per settori e territori*, Banca d'Italia, Statistiche, [Metodi e fonti: note metodologiche](#).



# LE CONSISTENZE DEI MUTUI PER AREA GEOGRAFICA

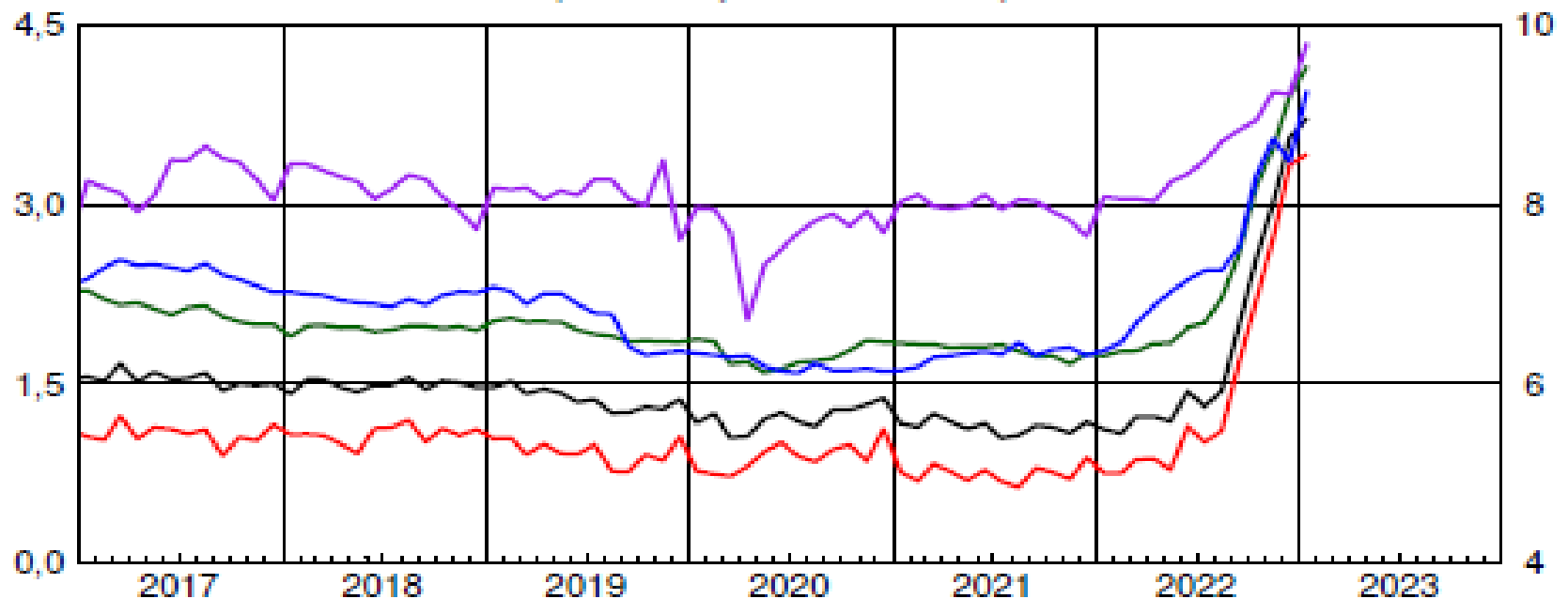
Mutui concessi alle famiglie consumatrici per acquisto abitazioni per area geografica della clientela  
(consistenze in milioni di euro; dati al 30 settembre 2021 e 2022)



# IL COSTO DEI PRESTITI: TAEG SU NUOVE OPERAZIONI

Banche e moneta: serie nazionali (gennaio 2023)

**Tassi di interesse bancari sui prestiti in euro per  
settore: nuove operazioni**  
*(valori percentuali)*



- società non finanziarie: fino a 1 mil. euro (scala sinistra)
- società non finanziarie: oltre 1 mil. euro (scala sinistra)
- società non finanziarie (totale) (scala sinistra)
- famiglie: per acquisto abitazioni (TAEG) (scala sinistra)
- famiglie: credito al consumo (TAEG) (scala destra)



# L'INDAGINE SU CONOSCENZE E COMPORAMENTI DEGLI ITALIANI

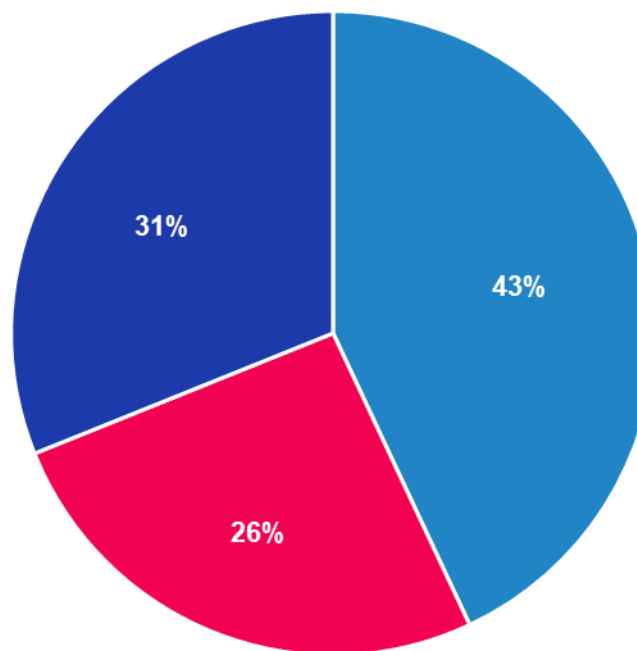
[QEF N. 588](#)





# NE SANNO POCO ANCHE SUL DEBITO

Di solito un mutuo a 15 anni ha una **rata mensile più elevata** di un mutuo trentennale, ma gli **interessi pagati** complessivamente nell'arco della vita del prestito **sono inferiori**

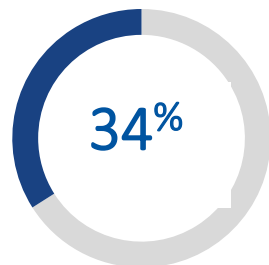


■ Vero ■ Falso ■ Non so

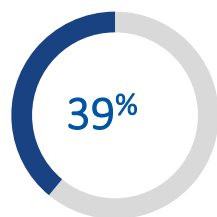
Fonte: Elaborazioni Banca d'Italia sui dati IACOFI 2020 (rilevazione sull'Alfabetizzazione e le competenze finanziarie degli Italiani)



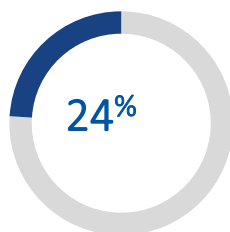
# COMPORAMENTI: PIANIFICANO POCO



programma come  
gestire entrate, spese  
ed eventuali risparmi



prende nota delle spese

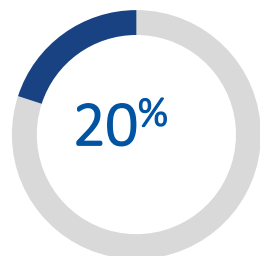


ricorre all'addebito  
automatico delle spese  
ricorrenti

Fonte: Elaborazioni Banca d'Italia sui dati IACOFI 2020 (rilevazione sull'Alfabetizzazione e le competenze finanziarie degli Italiani)



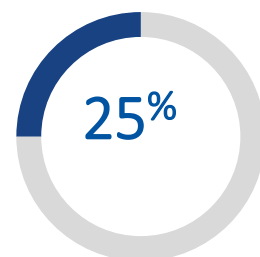
# COMPORAMENTI: FANNO POCHI CONFRONTI



---

Prende in considerazione più offerte di diversi intermediari

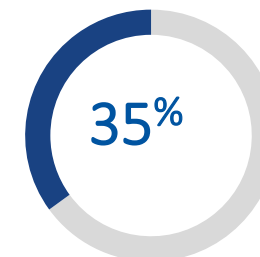
---



---

Prende in considerazione più offerte di **un solo** intermediario

---



---

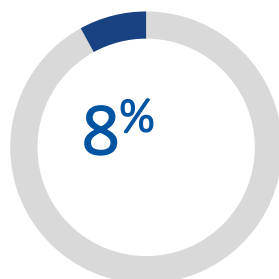
Prende in considerazione **il solo prodotto finanziario che sottoscrive**

---

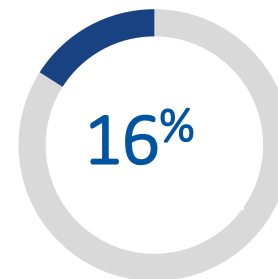
Fonte: Elaborazioni Banca d'Italia sui dati IACOFI 2020 (rilevazione sull'Alfabetizzazione e le competenze finanziarie degli Italiani)



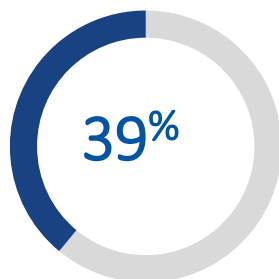
# COMPORAMENTI: UTILIZZANO POCO LE FONTI CORRETTE



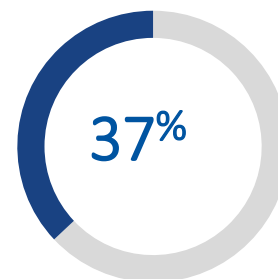
utilizza tabelle comparative o  
guide specializzate



segue raccomandazioni di  
consulenti finanziari  
indipendenti



segue suggerimenti di amici,  
parenti o conoscenti



si informa tramite dipendenti  
di una banca o altri istituti  
finanziari

Fonte: Elaborazioni Banca d'Italia sui dati IACOPI 2020 (rilevazione sull'Alfabetizzazione e le competenze finanziarie degli Italiani)



# IL DEBITO

## Aspetti generali



# IL DEBITO

## **È un'opportunità...**

Consente di anticipare i consumi nella fase iniziale della vita adulta

## **...ma va usato con moderazione e consapevolezza**

Bisogna considerare l'importanza dell'acquisto e la capacità, presente e futura, di ripagare le rate



# IL TASSO DI INTERESSE



La somma da restituire è maggiore di quella presa a prestito. Infatti chi ci concede il prestito viene remunerato attraverso un interesse (**TASSO D'INTERESSE**)

Perché?

- ❑ Chi presta il denaro si priva della possibilità di usufruirne per tutta la durata del prestito
- ❑ Chi presta si espone al rischio che il debitore non possa e/o non voglia restituire la somma ricevuta

Di solito, a un maggior rischio dovrebbe corrispondere un tasso d'interesse più alto



# IL TASSO DI INTERESSE: TIPOLOGIE



- **TASSO FISSO:** resta invariato per tutta la durata del prestito
- **TASSO VARIABILE:** è agganciato all'andamento di un tasso di mercato
- **TASSO MISTO:** il debitore può passare dal tasso fisso o variabile a determinate condizioni stabilite nel contratto





# IL TASSO D'INTERESSE: ALCUNE DEFINIZIONI

**TAN** (tasso annuo nominale) - rappresenta il solo interesse applicato (parte finanziaria)

**TAE** (tasso annuo effettivo, globale) - rappresenta il costo onnicomprensivo del prestito espresso in percentuale; include l'interesse e ogni spesa obbligatoria connessa al finanziamento

**TEG** (tasso effettivo globale) è il tasso di interesse rilevante ai fini dell'usura. E' pari al TAE, al netto degli oneri fiscali.



# IL TASSO DI INTERESSE: TABELLA DEL TAEG

Il TAEG include	Il TAEG non include
Il TAN	Eventuali penali e gli interessi di mora se il consumatore non paga le rate o se non le paga puntualmente
Le commissioni, comprese quelle per gli intermediari del credito	Le spese aggiuntive in contanti o con carta di credito al momento dell'acquisto, per esempio per il trasporto del bene acquistato o per il ritiro di quello vecchio
Le imposte	Le spese notarili
Altri costi e spese legate ai servizi accessori (polizze assicurative) obbligatori o comunque necessari per ottenere o continuare a fruire del credito alle condizioni offerte, a meno che non siano quantificabili in alcun modo al momento del calcolo del TAEG	Le spese per i servizi accessori facoltativi (ad esempio le polizze assicurative facoltative)



# IL TASSO DI INTERESSE – TEGM E TASSO SOGLIA

TASSI EFFETTIVI GLOBALI MEDI RILEVATI AI SENSI DELLA LEGGE 108/96

E TASSI SOGLIA VALIDI PER IL PRIMO TRIMESTRE 2023

CATEGORIA DI OPERAZIONI	CLASSI DI IMPORTO <i>in unità di euro</i>	TASSI EFFETTIVI GLOBALI MEDI <i>su base annua</i>	TASSI SOGLIA <i>su base annua</i>
Aperture di credito in conto corrente	fino a 5.000	11,53	18,4125
	oltre 5.000	8,92	15,1500
Scoperti senza affidamento	fino a 1.500	16,20	24,2000
	oltre 1.500	15,86	23,8250
Finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale; finanziamenti all'importazione e anticipo fornitori	fino a 50.000	8,04	14,0500
	da 50.000 a 200.000	6,36	11,9500
	oltre 200.000	4,46	9,5750
Credito personale	intera distribuzione	11,61	18,5125
Credito finalizzato	intera distribuzione	10,81	17,5125
Factoring	fino a 50.000	4,42	9,5250
	oltre 50.000	4,12	9,1500
Leasing immobiliare a tasso fisso	intera distribuzione	6,08	11,6000
Leasing immobiliare a tasso variabile	intera distribuzione	4,65	9,8125
Leasing aeronavale e su autoveicoli	fino a 25.000	9,31	15,6375
	oltre 25.000	8,51	14,6375
Leasing strumentale	fino a 25.000	10,02	16,5250
	oltre 25.000	7,11	12,8875
Mutui con garanzia ipotecaria a tasso fisso	intera distribuzione	4,61	9,7625
Mutui con garanzia ipotecaria a tasso variabile	intera distribuzione	3,73	8,6625
Prestiti contro cessione del quinto dello stipendio e della pensione	fino a 15.000	12,66	19,8250
	oltre 15.000	8,69	14,8625
Credito revolving	intera distribuzione	16,99	24,9900
Finanziamenti con utilizzo di carte di credito	intera distribuzione	12,85	20,0625
Altri finanziamenti	intera distribuzione	13,17	20,4625



# TIPOLOGIE DI PRESTITI IN BASE ALLA FINALITA' ECONOMICA

## □ - IL CREDITO AL CONSUMO



## □ - IL MUTUO



Iniziamo dal credito al consumo  
.....guardiamo insieme un simpatico video .....

[https://youtu.be/6FFoLY8\\_AGM](https://youtu.be/6FFoLY8_AGM)



## IL CREDITO A CONSUMO: ALCUNE INFO

- **Destinato al “consumatore”** per soddisfare esigenze proprie o della famiglia (non per quelle professionali)
- Compreso **tra i 200 e i 75.000 euro**
- Erogato da una banca o da una società finanziaria autorizzata (anche tramite un agente o mediatore creditizio) e altresì attraverso un fornitore di beni o servizi quale il negoziante o il concessionario auto



# IL CREDITO A CONSUMO: TIPOLOGIE

## Finalizzato

- per l'acquisto di un bene o servizio
- di solito è sottoscritto presso **il venditore**, che agisce da tramite per una banca o una finanziaria

## Non finalizzato

- prestito **personale**
- carte di **credito revolving**
- **cessione del quinto** dello stipendio o della pensione
- **apertura di credito in c/c**

<https://economiepertutti.bancaditalia.it/chiedere-prestito/prestito-personale/>



# INDICAZIONI PER UN APPROCCIO CORRETTO

- La pianificazione
- La corretta informazione



- Il confronto tra più offerte
- La sostenibilità del debito nel tempo





# PIANIFICA!

- Comprendi i tuoi bisogni e definisci le priorità
- Risparmia in vista dell'acquisto
- Metti sempre da parte dei soldi per coprirti dagli imprevisti

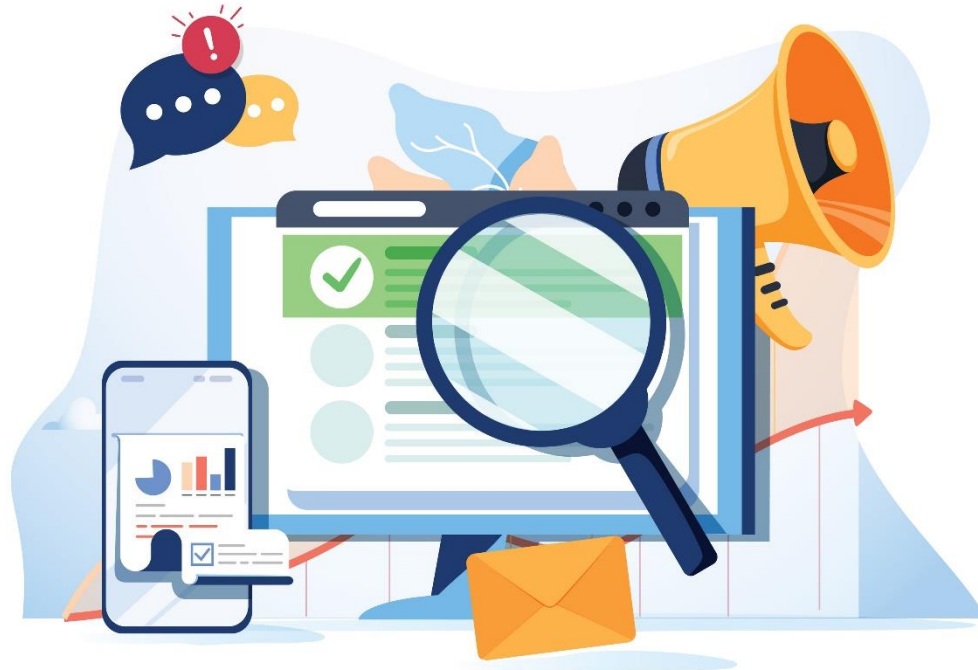


Possono aiutarti i calcolatori disponibili online sui siti di:  
Banca d'Italia, Consob, Comitato per l'educazione finanziaria



# INFORMATI!

- Acquisisci informazioni su forme alternative di debito
- Controlla l'imparzialità e la correttezza delle fonti informative
- Impara a conoscere TAN e TAEG



# CONFRONTA!

- Consulta con attenzione i fogli informativi che devono esserti obbligatoriamente consegnarti



- Simula una richiesta online sui siti specializzati in comparazioni



# VALUTA LA SOSTENIBILITÀ!

Le rate non dovrebbero superare  
il 30% delle tue entrate

Ma il reddito può cambiare nel  
tempo e anche i tassi... e allora?

Puoi **rinegoziare** con la tua banca le condizioni  
del contratto, oppure ricorrere alla portabilità



E ora invece parliamo un po' di mutui  
.....guardiamo insieme un simpatico video.....

<https://youtu.be/nrOTGGKzBlc>



# IL MUTUO

Il mutuo ipotecario è utilizzato soprattutto per l'acquisto di immobili, come la casa di abitazione, ma può servire anche per costruire o ristrutturare un immobile e per sostituire o rifinanziare mutui

Tra gli elementi rilevanti per la scelta:

- **importo**
- **durata**
- **tasso**



**Per approfondire:**

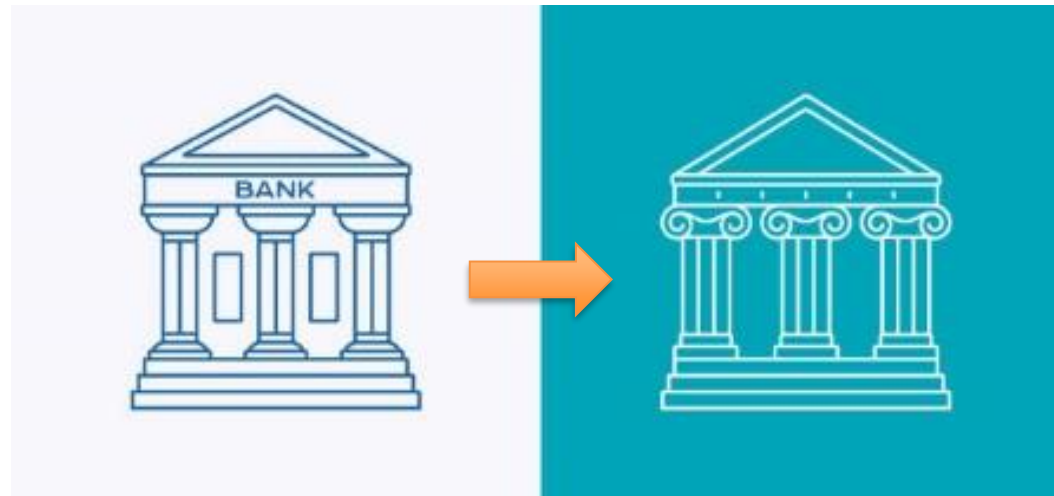
<https://economiepertutti.bancaditalia.it/chiedere-prestito/mutuo-ipotecario/>



# LA PORTABILITÀ (O SURROGA)

È possibile trasferire il tuo mutuo presso un altro intermediario

- scegliendo l'istituto di credito che propone i tassi più vantaggiosi disponibili al momento
- e gratuitamente, senza oneri accessori costi per la perizia, l'istruttoria della pratica...



## COMPRARE UNA CASA IL MUTUO IPOTECARIO *in parole semplici*

## IL CREDITO AI CONSUMATORI *in parole semplici*

# Consulta le Guide!

<https://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/guide-bi/index.html>



- › Stimo il mio reddito disponibile, al netto delle spese fisse. Calcolo la rata mensile massima che mi posso permettere di pagare, pari a circa un terzo del mio reddito disponibile.
- › Valuto il tipo di tasso e la durata del mutuo, anche in relazione alla mia situazione economica di oggi e a quella che mi aspetto in futuro.
- › Mi faccio aiutare dai motori di ricerca specializzati nella scelta dei mutui.
- › Mi procuro dagli intermediari la Guida e il Foglio contenente le Informazioni generali sul credito immobiliare a consumatori ed esamino con calma i diversi prodotti.
- › Seleziono una rosa di intermediari e fornisco agli intermediari selezionati le informazioni e le evidenze documentali necessarie per la valutazione del merito di credito.
- › Ricevo il PIES e confronto le proposte tenendo conto del tasso e di tutti i costi.
- › Valuto se i tempi per la concessione del mutuo sono compatibili con i tempi per l'acquisto della casa.
- › Esamino il piano di ammortamento, anche in relazione al risparmio fiscale anno per anno.
- › Verifico che il tasso indicato non sia usurario.
- › Confronto l'offerta di assicurazione proposte dall'intermediario con le altre disponibili sul mercato.
- › Scelgo l'intermediario, e quando ricevo l'offerta vincolante per l'intermediario, prima di firmare, rifletto sull'offerta che rimane ferma per un periodo di almeno 7 giorni. Posso comunque accettare l'offerta anche prima che siano trascorsi i 7 giorni.
- › Controllo che le condizioni contrattuali siano coerenti con quelle riportate nel Foglio contenente le Informazioni generali e non siano difformi rispetto a quelle indicate nel PIES ricevuto.



# ATTENZIONE A:



- Offerte a **tasso zero**: si riferiscono al TAN o al TAEG?
- **Spese nascoste**: es. assicurazioni facoltative non incluse nel TAEG
- **Lasciarsi convincere** a prendere un prestito anche quando si hanno contanti disponibili, potrebbe non convenire!
- **Prestito facile**, online, con pochi click
- **Firmare**, senza essere sicure di aver compreso



# I TUOI DIRITTI



## IL DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Puoi recedere dal contratto senza obbligo di motivazione entro 14 giorni dalla sua conclusione



## DIRITTO ALL'ESTINZIONE ANTICIPATA

In qualunque momento puoi rimborsare anticipatamente, anche in parte, la somma dovuta e avere una riduzione dei costi del credito



# È POSSIBILE PREVEDERE TUTTO?

Ovviamente no!

Sono sempre in agguato gli



**IMPREVISTI**

e i risparmi accumulati a scopo precauzionale potrebbero non essere sufficienti...

E allora?



## Le moratorie

In periodi di importanti crisi economiche è stata concessa la possibilità di ricorrere alla sospensione delle rate dei mutui ipotecari e del credito al consumo.



## Le procedure di risoluzione delle crisi da sovraindebitamento

possono consentire la ristrutturazione del debito, il soddisfacimento concorsuale dei creditori, la cancellazione di alcuni o di tutti dei debiti



# LA CENTRALE DEI RISCHI



# COS'È LA CENTRALE DEI RISCHI

La Centrale dei rischi (CR) è un archivio che raccoglie le **informazioni su crediti e garanzie concessi dagli intermediari finanziari** (banche e società finanziarie) **ai propri clienti** (famiglie, imprese, pubbliche amministrazioni).



A fronte dei dati raccolti, gli intermediari ricevono dalla CR - sia al momento della decisione di concedere un finanziamento, sia mensilmente nel corso della durata del rapporto di finanziamento - **«l'esposizione complessiva»** verso il sistema finanziario della rispettiva clientela, cioè **la fotografia d'insieme dei finanziamenti chela clientela ha ottenuto dagli intermediari partecipanti alla CR.**

I clienti sono: **persone fisiche** (imprese individuali), **società** e pubbliche amministrazioni, sia in proprio che in **cointestazione.**



# QUALI INTERMEDIARI PARTECIPANO ALLA CR?

## Partecipano alla CR:

- **Tutte le banche italiane**
- **Le società finanziarie** (ad esempio società di *leasing*)
- **Altri intermediari** (CDP, società di cartolarizzazione, OICR, ...)



# QUALI INFORMAZIONI RACCOGLIE LA CR

La Centrale dei rischi raccoglie informazioni **positive** e **negative**.  
Ad esempio:

## Positive

- finanziamenti (fido concesso: accordato, importo erogato: utilizzato);
- garanzie reali e personali rilasciate all'intermediario (importo garantito, valore della garanzia);
- garanzie rilasciate dall'intermediario favore della clientela;
- **regolarità nei rimborsi.**

## Negative

- **crediti scaduti da più di 90/180 giorni;**

- **sconfinamenti** (si verificano ad esempio quando si utilizza una linea di credito per un importo che supera il limite concesso dall'intermediario **da più di 90/180 giorni**);

- classificazione a **sofferenza**:

*si deve basare su una valutazione della situazione finanziaria complessiva del cliente e non può essere attribuita automaticamente al verificarsi di uno o più ritardi nel pagamento di una rata*





# QUALI INFORMAZIONI RACCOGLIE LA CR



La **CR** raccoglie le informazioni ogni mese (importi in essere nell'ultimo giorno del mese) → **segnalazioni mensili**

Soglie di rilevazione (riferite alla relazione intermediario-cliente):

- ✓ **30.000 euro per i crediti** (mutui, prestiti personali, aperture di credito ecc.) non in sofferenza e **le garanzie**
- ✓ **250 euro per i crediti in sofferenza** (*«il cliente versa in uno stato di insolvenza, anche non accertato giudizialmente, o in una situazione sostanzialmente equiparabile»*)



# QUALI INFORMAZIONI RACCOGLIE LA CR



Quindi se un soggetto è indebitato:

- ❖ con la **banca A** per un mutuo di 25.000 euro e con la **banca B** per un prestito personale di 10.000 euro



**non sarà segnalato in CR** (*a meno che non sia classificato a sofferenza*);

- ❖ solo con la **banca A** per un mutuo di 25.000 euro e per un prestito personale di 10.000



**sarà segnalato in CR** perché l'indebitamento complessivo verso la banca A è di 35.000 euro.



# LE RETTIFICHE AI DATI CR

## Gli intermediari:

- sono **responsabili** della **correttezza dei dati**, in quanto titolari dei rapporti contrattuali con la clientela e in possesso della relativa documentazione (che non inviano alla Banca d'Italia);
- in caso di **errori** nei dati trasmessi comunicano subito le informazioni corrette alla CR.

## La Banca d'Italia:

- acquisisce nel continuo le rettifiche e, se si riferiscono alle **ultime 36 rilevazioni**, comunica l'informazione corretta a tutti gli intermediari interessati;
- **non può modificare** d'ufficio i dati.



# OBBLIGHI DI INFORMATIVA SULLE SEGNALAZIONI NEGATIVE

- **Gli intermediari informano per iscritto il proprio cliente e i suoi coobbligati (garanti, soci illimitatamente responsabili) la prima volta che lo segnalano a sofferenza**
- Forniscono informativa al cliente **consumatore prima di segnalare informazioni negative** alla CR (art. 125, comma 3 del T.U.B). Sono informazioni negative: gli **inadempimenti persistenti** (crediti scaduti o sconfinanti in via continuativa da più di 90/180 giorni) e le **sofferenze**

La comunicazione/il preavviso è un **obbligo di trasparenza**, ma non un presupposto di legittimità della segnalazione, pertanto **il mancato invio non pregiudica la legittimità della segnalazione in Centrale dei rischi.**

La comunicazione **può avvenire anche mediante mezzi elettronici o telematici** (es: mail/sms) che assicurino il tempestivo e sicuro recapito dell'informazione.



# LA RISERVATEZZA DEI DATI CR



I dati della Centrale dei rischi sono **estremamente riservati**.

Per proteggerne la riservatezza, la Banca d'Italia adotta **regole molto stringenti** su chi può ottenere le informazioni e sulla documentazione da presentare per richiederle.

La Banca d'Italia tratta i dati personali per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico (vigilanza sul sistema bancario e finanziario); per questo motivo **non deve acquisire il consenso** del soggetto segnalato.



# LA COMUNICAZIONE DEI DATI CR AI SOGGETTI SEGNALATI

## Persone fisiche

Diretti interessati, tutore, amministratore di sostegno, erede.

## Persone non fisiche (imprese, enti e associazioni)

Legale rappresentante, liquidatore, soci illimitatamente responsabili, soci s.r.l., membri del collegio sindacale, curatore, commissario giudiziale

**Occorre attestare la propria identità e il diritto all'accesso** per tutelare la **riservatezza** dei soggetti ai quali i dati si riferiscono



# LA COMUNICAZIONE DEI DATI CR AI SOGGETTI SEGNALATI



## Perché è importante accedere?

- per verificare la propria posizione debitoria (può essere uno strumento gestionale per l'impresa);
- per riscontrare la correttezza delle segnalazioni degli intermediari ed eventualmente chiedere le rettifiche all'intermediario segnalante (non alla Banca d'Italia);
- per esercitare il proprio diritto di difesa.

**L'accesso ai dati è gratuito.**



# LE MODALITÀ DI ACCESSO AI DATI

Le richieste di accesso ai dati possono essere presentate:



- per **posta elettronica certificata (PEC)**, **posta ordinaria** oppure a mano allo **sportello** di una delle Filiali della Banca d'Italia



- utilizzando il **modulo** disponibile sul sito della Banca d'Italia, allegando copia leggibile di un **documento di identità valido**



La risposta è inviata all'**indirizzo postale/PEC** indicato o consegnata allo **sportello**

**e inoltre.....**





# LE MODALITÀ DI ACCESSO AI DATI

....il canale *on line*



a) mediante **l'identità digitale (SPID e CIE)**: area personale dedicata per l'inoltro delle istanze e la consultazione delle risposte, **di norma disponibili in pochi minuti**;



b) allegando il **documento di identità**: invio della richiesta online; ricezione dei dati tramite i «canali tradizionali» - posta ordinaria e PEC



Il richiedente riceve una *e-mail* di conferma dell'avvenuta ricezione dell'istanza



# LE MODALITÀ DI ACCESSO AI DATI

**SERVIZI ONLINE PER IL CITTADINO**  
Il portale per accedere ai nostri servizi online in maniera semplice e gratuita

**Richiedi i dati**  
Vuoi richiedere i dati registrati nella Centrale di allarme interbancaria (CAI) o nella Centrale dei Rischi (CR)?

**Presenta un esposto**  
Pensi che la tua banca o un intermediario abbia tenuto un comportamento scorretto nei tuoi confronti? Ritieni di essere stato erroneamente segnalato negli archivi della Centrale di allarme interbancaria (CAI) o della Centrale dei Rischi (CR)?

**Invia una segnalazione**  
Sei a conoscenza di un illecito o di una irregolarità nella gestione di una banca, di un intermediario non bancario o di un'infrastruttura di mercato?

**Richiedi informazioni**  
Hai bisogno di informazioni sul funzionamento dei servizi bancari o degli archivi della Centrale di allarme interbancaria (CAI) o della Centrale dei Rischi (CR)?

<https://servizionline.bancaditalia.it/home>

# IL SERVIZIO DI «ABBONAMENTO» PER LE IMPRESE

**Dal 2 ottobre 2020** le società iscritte nel **Registro delle imprese** e che accedono tramite identità digitale possono sottoscrivere un **abbonamento per ricevere ogni mese «in automatico»** i dati CR

## *Chi?*

il legale rappresentante

## *Come?*

mediante **l'identità digitale**: area personale dedicata per l'inoltro e il monitoraggio delle richieste.

**I dati sono inviati ogni mese alla casella PEC dell'impresa**

### Caratteristiche del servizio

- Gratuità
- Durata: 12 mesi
- Servizio rinnovabile e revocabile

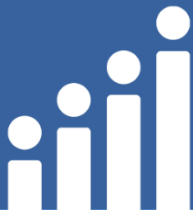


# SE IL DIRETTO INTERESSATO RITIENE CHE I DATI SIANO ERRATI

Il diretto interessato può:



- **rivolgersi all'intermediario segnalante per la correzione**  
(ogni intermediario è tenuto ad avere un Ufficio Reclami che deve rispondere al cliente entro 60 giorni);
- **presentare gratuitamente un esposto** alla Banca d'Italia (anche *online*);
- presentare un **ricorso** (*online*) all'**Arbitro Bancario e Finanziario** (ABF);
- promuovere un giudizio dinanzi all'**Autorità Giudiziaria**



# SE IL DIRETTO INTERESSATO RITIENE CHE I DATI SIANO ERRATI

Quando riceve un esposto sulle segnalazioni CR, la **Banca d'Italia**:



- **chiede all'intermediario di verificare** la correttezza delle segnalazioni e fornisce riscontro all'esponente;
- **Verifica la risposta dell'intermediario** che, nel confermare o correggere il dato, è tenuto a fornire la risposta all'esponente.



## PER APPROFONDIRE

<https://www.bancaditalia.it/servizi-cittadino/servizi/accesso-cr/index.html>

### **La Guida: La Centrale dei rischi in parole semplici**

<https://www.bancaditalia.it/media/notizia/le-guide-della-banca-d-italia-la-centrale-dei-rischi-in-parole-semplici/>

### **La normativa di riferimento**

<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c139/>

### **Le Q&A**

<https://www.bancaditalia.it/servizi-cittadino/servizi/accesso-cr/faq-cr/faq-cr.html>



# PER APPROFONDIRE

*Accesso online*

- **Il numero verde 800 19 69 69**

Indicato sul sito internet istituzionale, è il primo filtro per le problematiche riscontrate dagli utenti

- Le **FAQ** (<https://www.bancaditalia.it/servizi-cittadino/servizi/accesso-cr/FAQ-ArteWeb.pdf> )

Rappresentano un utile riferimento da indicare per i dubbi più frequenti

- **La casella funzionale «ArteWeb@bancaditalia.it»**

E' l'indirizzo di riferimento per i colleghi che gestiscono il numero verde, per l'utenza esterna e per le Filiali



# LA CENTRALE DI ALLARME INTERBANCARIA



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA



# LE SEGNALAZIONI IN CAI

- ❑ Soggetti che hanno emesso assegni senza autorizzazione o provvista
- ❑ Gli assegni senza autorizzazione o provvista
- ❑ Gli assegni dei quali sia stato denunciato il furto o lo smarrimento o bloccati per altri motivi
- ❑ Soggetti ai quali è stata revocata l'autorizzazione all'uso delle carte di pagamento
- ❑ Le carte revocate, sottratte, smarrite



## ACCESSO AI DATI DELLA CAI

Il servizio permette di conoscere i dati registrati a proprio nome nell'archivio, di controllare se un assegno o una carta di pagamento risultino bloccati, ovvero di chiedere chiarimenti sul funzionamento dell'archivio CAI. Il servizio è gratuito.



**PER APPROFONDIRE E RESTARE INFORMATI**

## L'economia per tutti

<https://economiepertutti.bancaditalia.it/>

Sul progetto «Le donne contano»:

<https://economiepertutti.bancaditalia.it/util/donne-contano.html?dotcache=refresh>

## Quello che conta

<http://www.quellocheconta.gov.it/it/>



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA

# GRAZIE

Gianna Andreotti  
Banca d'Italia – Sede di Bologna  
Tel 051 6430313  
[Gianna.andreotti@bancaditalia.it](mailto:Gianna.andreotti@bancaditalia.it)

