Venerdi' 18/07/2025

Visura Centrale Rischi della Banca d'Italia: A cosa serve e perché viene richiesta

A cura di: Studio Meli S.t.p. S.r.l.

La visura alla Centrale dei Rischi (CR) della Banca d'Italia Ã¨ un documento fondamentale nel panorama finanziario italiano, richiesto primariamente per valutare l'affidabilitÃ creditizia di un soggetto, sia esso un privato cittadino o un'impresa. In sostanza, fornisce una fotografia dettagliata della sua "storia debitoria" nei confronti del sistema bancario e finanziario.
La richiesta di questa visura Ã¨ una prassi consolidata per banche, societÃ finanziarie e altri intermediari creditizi nel momento in cui devono decidere se concedere un finanziamento, un mutuo, un fido o qualsiasi altra forma di credito. La CR, infatti, non Ã¨ una "lista di cattivi pagatori", ma un database informativo che raccoglie dati sia positivi che negativi sull'indebitamento della clientela.
Le finalitÃ principali della richiesta
Le ragioni per cui si richiede la visura alla Centrale Rischi sono molteplici e cruciali per una sana gestione del credito:

- Valutazione del merito creditizio: Ã¨ lo scopo principale. Analizzando la visura, l'intermediario finanziario puÃ² farsi un'idea precisa della capacitÃ del richiedente di rimborsare i propri debiti. Una storia di pagamenti puntuali e una situazione debitoria sostenibile aumentano le probabilitÃ di ottenere il credito a condizioni favorevoli.

- Prevenzione del sovra-indebitamento: la visura permette di avere un quadro completo dell'esposizione debitoria complessiva di un soggetto verso l'intero sistema. Questo aiuta a prevenire la concessione di ulteriori prestiti a chi Ã¨ giÃ eccessivamente indebitato, tutelando sia il cliente da un potenziale tracollo finanziario, sia l'istituto di credito dal rischio di insolvenza.

- Trasparenza e correttezza: la possibilitÃ per i clienti di accedere ai propri dati garantisce trasparenza e permette di verificare la correttezza delle informazioni segnalate, chiedendone eventualmente la rettifica in caso di errori.

- Miglioramento delle condizioni di credito: un profilo creditizio positivo, come evidenziato dalla visura, puÃ² consentire al cliente di negoziare condizioni contrattuali piÃ¹ vantaggiose, come tassi di interesse piÃ¹ bassi.

Chi puÃ² richiedere la visura
Oltre agli intermediari finanziari per le finalitÃ sopra descritte, la visura della Centrale Rischi puÃ² essere richiesta da:

- Il diretto interessato: Ogni persona fisica o giuridica ha il diritto di accedere gratuitamente ai propri dati per conoscere la propria posizione.

- Soggetti autorizzati: In specifici casi previsti dalla legge, possono accedere ai dati anche altri soggetti,

quali:

- il legale rappresentante di una societÃ .

- i soci illimitatamente responsabili.

- i sindaci e i revisori di una societÃ .

- l'autoritÃ giudiziaria nell'ambito di procedimenti legali.

- altre autoritÃ di vigilanza.

Â
Quali informazioni contiene la visura
La visura della Centrale Rischi Ã¨ un documento dettagliato che si articola in diverse sezioni e riporta una vasta gamma di informazioni, tra cui:

- Dati anagrafici: del soggetto a cui si riferisce la visura.

- Crediti di cassa: tutti i finanziamenti che prevedono un esborso di denaro da parte della banca, come:

- rischi a revoca: aperture di credito in conto corrente (fidi).

- rischi a scadenza: mutui, prestiti personali, leasing.

- rischi autoliquidanti: anticipi su fatture e ricevute bancarie.

- Crediti di firma: garanzie e fideiussioni prestate dalla banca a favore di terzi per conto del cliente.

- Garanzie Ricevute: Le garanzie reali (es. ipoteche) o personali (es. fideiussioni di terzi) che assistono i crediti concessi.

- Operazioni in derivati finanziari.

- Informazioni sullo stato del rapporto: viene specificato se il credito Ã¨ in corso e i pagamenti sono regolari ("in bonis") o se sono presenti difficoltÃ . Le segnalazioni negative scattano al superamento di determinate soglie e possono includere:

- inadempienze persistenti: ritardi significativi nei pagamenti.

- sofferenze: una valutazione complessiva negativa della situazione finanziaria del cliente, che indica una

grave e non transitoria difficoltÃ a onorare i propri debiti.

In conclusione, la richiesta di una visura alla Centrale dei Rischi della Banca d'Italia Ã¨ un passaggio essenziale per chiunque operi nel mercato del credito. Fornisce una base informativa oggettiva e completa che consente decisioni piÃ¹ consapevoli e contribuisce a mantenere la stabilitÃ e l'efficienza del sistema finanziario nel suo complesso.