



# Da Centrale Rischi a SIC: evoluzione o involuzione?

( a cura di **Fabio Tortora – CFE – Experian Information Services** )

## Experian nel mondo

### Consociata del Gruppo internazionale GUS plc



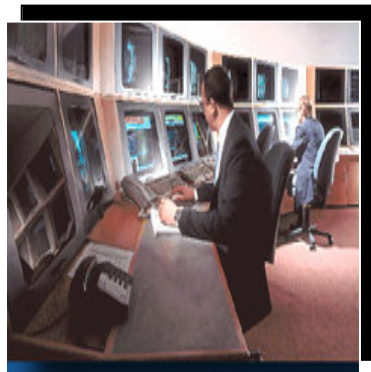
- **10 Credit Bureaux**
- **Oltre 40.000 Clienti distribuiti in 60 Paesi**
- **13.000 dipendenti**
- **Oltre 1,8 miliardi di €uro di fatturato**

# GUS



**Information  
Services**

**Experian**



**Multi Channel  
Retailing**

**Argos Retail  
Group**

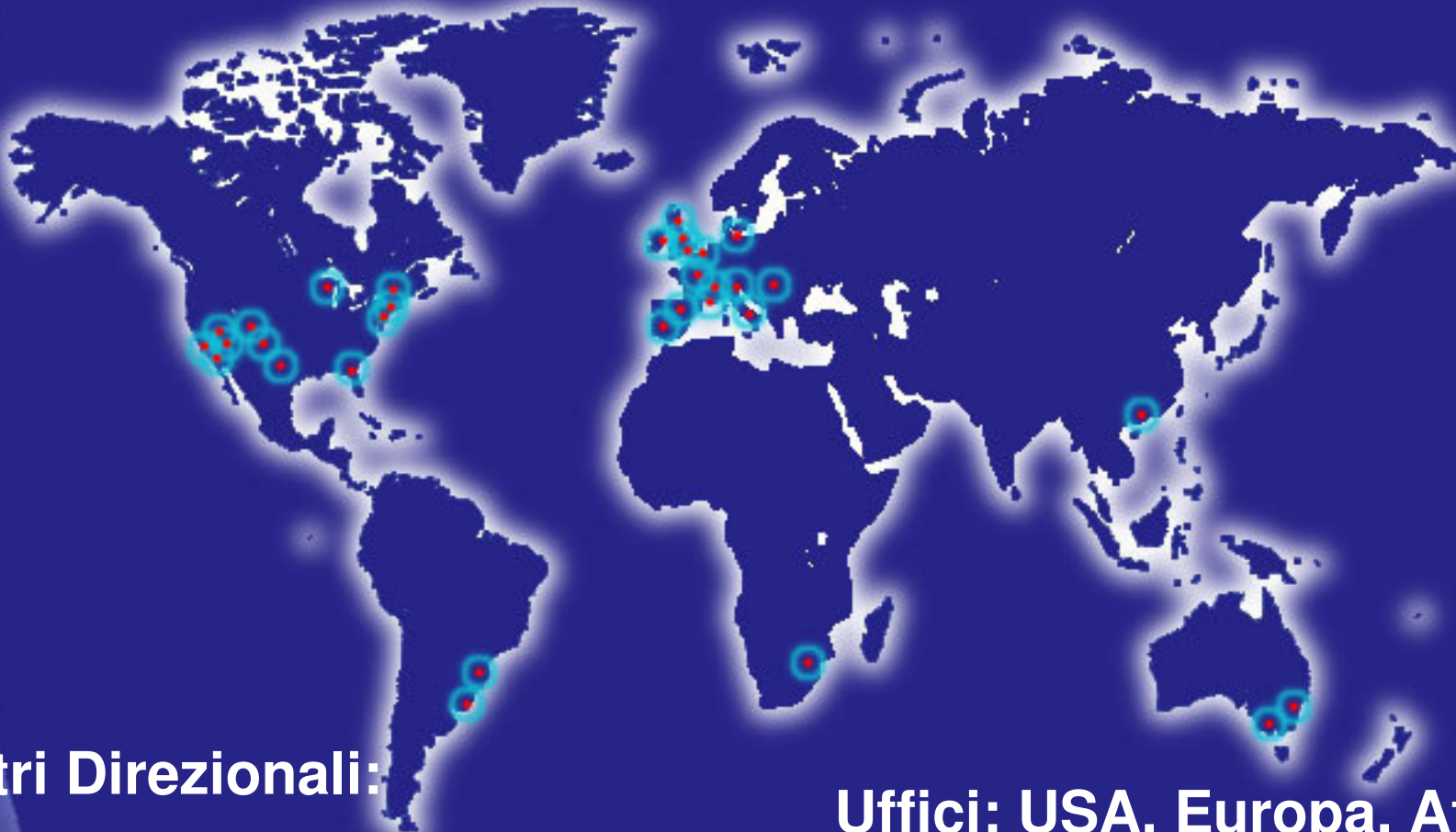


**Luxury  
Branded Goods**

**Burberry**



# Le nostre sedi



**Centri Direzionali:**  
**Nottingham (UK)**  
**Costa Mesa (California, USA)**

**Uffici: USA, Europa, Africa, Estremo Oriente, America Latina**

## **Il SIC Experian in Italia**



- **Attivo dal Dicembre 1995**
- **Dati positivi e negativi**
- **Principio di reciprocità**
- **Persone Fisiche e Persone Giuridiche**
- **Informazioni Pubbliche**
- **Reports di Sommario e di Dettaglio**
- **Modelli di Scoring**
- **Sistemi Antifrode**
- **Servizio di Customer Service e di Tutela dei Consumatori**

## **INDICE DELLA PRESENTAZIONE :**

1. Codice Deontologico: investimento a ..... Perdere?
2. Il Tavolo di Lavoro
3. I punti chiave del codice
4. Tempi e modalità di attuazione
5. Gli impatti sugli attori del Mercato
6. I problemi in termini di sicurezza....
7. Fine o Inizio
8. Riferimenti bibliografici e sitografici
9. Varie – Q&A

## **Sistema di informazioni creditizie**



- Ogni banca di dati concernenti richieste/rapporti di credito, gestita in modo centralizzato da una persona giuridica, un ente, un'associazione o un altro organismo in ambito privato e consultabile solo dai soggetti che comunicano le informazioni in essa registrate e che partecipano al relativo sistema informativo;
- Elementi caratterizzanti il “sistema di informazioni creditizie”:
  - Il c.d. principio della reciprocità;
  - I partecipanti (gli estremi dei partecipanti sono visibili unicamente al gestore);
  - La finalità esclusiva.

## **Modalità di raccolta e registrazione dei dati**

- Il gestore acquisisce i dati esclusivamente dai partecipanti;
- Controlli logico formali di congruità;
- Operazioni di eliminazione, integrazione o modifica dei dati: sono disposte direttamente dal partecipante ove tecnicamente possibile ovvero il gestore ed il partecipante procedono d'intesa;
- La “franchigia”: distinzione tra la franchigia applicabile al “consumatore” e gli “altri casi”;
- Il preavviso e gli ulteriori oneri informativi a carico del partecipante.
- La “cristallizzazione” dell’obbligo di contribuzione mensile degli aggiornamenti.



# Codice Deontologico: investimento a ... perdere?

## **CD come opportunità**



- Processi
- Razionalizzazione
- Normativa Interna
- Trasparenza
- Standardizzazione
- Certezze

# Il Tavolo di lavoro

## Un lungo cammino

- 2001-2002 Lavoro preliminari
- Luglio 2002: Provvedimento Generale
- Marzo 2003: Costituzione del Tavolo di lavoro promosso dal Garante
  - ABI
  - Assofin
  - Assilea
  - CTC
  - Experian
  - Crif
  - Associazioni dei Consumatori
  - MAP
- 16 Novembre 2004: pubblicazione testo definitivo in G.U.

# I Punti Chiave del Codice

## Tipologie di SIC e categorie di dati



- **SIC positivo e negativo:**  
gestisce informazioni su richieste/rapporti di credito indipendentemente dall'andamento del rimborso



- **SIC negativo:**  
gestisce informazioni solo su rapporti di credito per i quali si registrino irregolarità nei rimborsi

## **CTC – Consorzio Tutela del Credito**

## **Dati condivisi: l'Archivio CAPS**



### **Archivio delle richieste di credito**

**La consultazione di questi dati permette di individuare situazioni di credit-shopping o di eccessiva esposizione**

## Archivio CAPS : dati disponibili



### ENTE EROGANTE



Tipo Società Erogatrice

### RICHIEDENTE



Nome  
Indirizzo  
Luogo e Data di Nascita  
Codice Fiscale

### OPERAZIONE DI CREDITO



Tipo Finanziamento  
Importo Richiesto  
Limite di Credito  
Data di Richiesta  
Esito della Richiesta



## **Dati condivisi: l'Archivio CAIS**



**Archivio dei rapporti di credito  
Contiene informazioni su contratti  
in essere e posizioni estinte**

# Archivio CAIS : dati disponibili per ogni contratto



## ENTE EROGANTE



Tipo Società Erogatrice

## TITOLARE



Nome  
Indirizzo  
Luogo e Data di Nascita  
Codice Fiscale

## OPERAZIONE DI CREDITO



Tipo Finanziamento  
Data Inizio e Fine Rapporto  
Importo Erogato / Limite di Credito  
Piano di Ammortamento  
Modalità di Pagamento  
Saldo in Essere  
Saldo Arretrato  
Sofferenze  
Pagamenti Ultimi 36 Mesi  
Stato Speciale del Contratto

## Tipologia delle informazioni contenute nel SIC

- Informazioni creditizie di tipo **negativo** sono quelle che riguardano rapporti di credito per i quali si sono verificati inadempimenti;
- Informazioni creditizie di tipo **positivo/negativo** sono quelle che attengono a richieste/rapporti di credito a prescindere dalla sussistenza di inadempimenti, comunque registrati al loro verificarsi.

## **Conservazione e aggiornamento dei dati**

- Profili definitivi: il tempo di conservazione indica “il periodo nel quale i dati personali relativi a richieste/rapporti di credito rimangono registrati in un sistema di informazioni creditizie ed utilizzabili dai partecipanti per le finalità di cui al codice”;
- Novità introdotte rispetto alla disciplina previgente (Prov. gen. 31.07.02) ed alla prassi del settore;
- Il concetto della gradualità dei tempi di conservazione in relazione alla natura dei dati.

## **Tempo di conservazione di dati personali relativi a richieste di credito**



- Tempi di conservazione:
  - Richieste in fase di istruttoria: 180 giorni dalla data di presentazione della richiesta;
  - Richieste accettate: sistema automatico di sostituzione della richiesta con il relativo rapporto di finanziamento (link automatico);
  - Richieste rifiutate o declinate: 30 giorni dalla data del loro aggiornamento (rinvio all'articolo 4, comma 8 aggiornamento mensile).
- Modalità di contribuzione degli esiti: logicamente distinta; giornaliera, settimanale e/o mensile;
- Aggiornamento su richiesta dell'interessato.

## **Tempo di conservazione dei dati relativi ai rapporti di credito: dati negativi.**

- Dati negativi relativi a ritardi nei pagamenti: gravità del ritardo quale elemento distintivo oggettivo;
  - Dati relativi alla regolarizzazione di ritardi nel pagamento di 2 rate o mesi successivamente regolarizzati: 12 mesi dalla data di registrazione;
  - Dati relativi alla regolarizzazione di ritardi nel pagamento superiori a 2 rate o mesi successivamente regolarizzati: 24 mesi dalla data di registrazione;
  - Dati relativi ad inadempimenti non regolarizzati: 36 mesi dalla data di scadenza contrattuale, di cessazione del rapporto o di aggiornamento.
  - Profili applicativi: progressiva eliminazione del solo dato relativo al ritardo; esempi.
-

## **Ulteriori ritardi ed inadempimenti**



- L'eliminazione delle informazioni creditizie di tipo negativo è subordinata alla mancata registrazione di dati relativi ad ulteriori ritardi od inadempimenti nel corso degli intervalli di tempo di conservazione relativi a tali informazioni.

## **Cessione del credito**

- Stato speciale del contratto: il rapporto di credito ceduto è segnalato nell'ambito del sistema di informazioni creditizie con uno status "speciale", il c.d. codice P (perdita/cessione);
- La complessità dell'aggiornamento successivo alla cessione ed i dubbi interpretativi circa l'inquadramento della relativa regolarizzazione;
- In chiave di maggior tutela dei diritti degli interessati, il Codice ha definitivamente ricondotto il pagamento successivo alla cessione del credito nell'ambito della "regolarizzazione", nonostante il cedente (partecipante) subisca un'effettiva perdita;
- Aggiornamento senza ritardo anche su richiesta dell'interessato;
- La regolarizzazione deve essere documentata: dichiarazione del cessionario o altra idonea documentazione.



## **La revoca del consenso**

- Il provvedimento sul bilanciamento degli interessi;
- La revoca del consenso al trattamento delle sole informazioni di tipo positivo;
- La revoca può essere comunicata tanto al partecipante quanto al gestore e concerne esclusivamente il trattamento operato nell'ambito del sistema di informazioni creditizie;
- La notizia è registrata nel sistema: necessità di individuare una nuova codifica che fornisca una rappresentazione oggettiva e chiara dello stato del contratto;
- Il necessario coordinamento della previsione relativa alla revoca con quella relativa alla c.d. "franchigia" al fine di evitare un abuso del diritto alla revoca;
- L'eliminazione dei dati trascorsi 90 giorni dalla registrazione della notizia.

## **Eliminazione dei dati**

- Decorsi i predetti termini di conservazione delle informazioni, queste ultime sono eliminate dal sistema di informazioni creditizie;
- Prima dell'eliminazione le informazioni possono essere trasposte su altro supporto ai fini della conservazione in relazione ad esigenze di difesa o della elaborazione statistica delle medesime in forma anonima;
- I dati, in quanto registrati su diverso supporto, non sono in alcun modo accessibili ai partecipanti.

## **Aggiornamento dei dati relativi alle richieste di credito**

- L'aggiornamento dei dati relativi alle richieste di credito è di norma effettuato dall'ente partecipante e può avere cadenza mensile, settimanale o giornaliera. Il flusso è comunque logicamente separato dal flusso di contribuzione mensile dei dati relativi a rapporti di credito;
- Casi particolari: l'aggiornamento di tali dati può avvenire anche sulla base di un'istanza dell'interessato non propriamente di aggiornamento (es. interessato lamenta mancata erogazione finanziamento presso etc.) dopo avere effettuato opportuni controlli presso l'ente partecipante.

## **Aggiornamento dei dati relativi ai rapporti di credito**

- Aggiornamento periodico con cadenza mensile;
- Modalità tecniche di aggiornamento;
- Controlli di carattere logico formale;
- Altre modalità di aggiornamento: la richiesta dell'interessato e lo sviluppo di sistemi di automatico aggiornamento da parte dei partecipanti;
- La collaborazione tra gestori e partecipanti ai fini di una più efficiente gestione delle attività di aggiornamento dei dati (indirizzo di posta elettronica [privacy@experian.it](mailto:privacy@experian.it) presso il quale è possibile inoltrare richieste di aggiornamento e modalità automatiche di aggiornamento).

## **L'utilizzazione dei dati**

- Il partecipante può accedere al SIC rispetto a dati per i quali sussiste un suo giustificato interesse;
- Elementi giustificativi dell'interesse all'accesso: finalità del trattamento e principio di necessità, pertinenza e non eccedenza;
- I dati possono riguardare esclusivamente:
  - a) Consumatori che chiedono di instaurare o sono parte di un rapporto di credito e soggetti coobbligati anche in solido;
  - b) Soggetti che agiscono nell'ambito della loro attività imprenditoriale o professionale per i quali sia stata avviata un'istruttoria per l'instaurazione di un rapporto di credito o comunque per l'assunzione di un rischio di credito o che siano già parte di un rapporto di credito;
  - c) Soggetti aventi un collegamento giuridico con quelli di cui alla precedente lettera b).

## **Modalità di utilizzazione dei dati**

- Il SIC è accessibile dal partecipante e dal gestore da un numero limitato di responsabili e di incaricati al trattamento designati per iscritto;
- Il numero limitato di responsabili ed incaricati deve essere valutato in proporzione all'intera organizzazione del titolare (gestore o partecipante);
- Il principio della necessità, pertinenza e non eccedenza dei dati in relazione alle finalità del trattamento ed alle specifiche esigenze derivanti dall'istruttoria di una richiesta di credito;
- Modalità di accesso graduale e selettivo: livelli gradualmente di consultazione delle informazioni;
- Informazioni riepilogative e sintetiche ed informazioni di dettaglio;
- Divieto espresso di interrogazioni di massa o acquisizione di elenchi di dati concernenti richieste/rapporti di credito relativi a soggetti diversi da quelli che abbiano chiesto di instaurare o sono parte di un rapporto di credito con il partecipante.

## **Limiti di utilizzazione dei dati: soggetti autorizzati**

- I partecipanti;
- Esclusione dell'accesso da parte di terzi;
- Concetto di terzi: la lettura combinata degli artt. 7, comma 4, 1, lett. e) e 4, comma 1;
- Le richieste da parte di organi giudiziari e di polizia giudiziaria per ragioni di giustizia, ovvero da parte di istituzioni, autorità, amministrazioni o enti pubblici nei casi previsti da leggi, regolamenti o normative comunitarie e nel rispetto delle norme che regolano la materia.

## Soggetti autorizzati

- Tassatività dell'elenco di categorie di soggetti di cui all'art. 1, lett. e): banche, intermediari finanziari e soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi;
- Banche, finanziarie, leasing, carte di credito e società di telefonia mobile;
- L'esclusione delle società di telefonia mobile. Altri casi dubbi.



## Credit Scoring



### **“Tecniche o sistemi automatizzati di Credit Scoring”:**

Le modalità di organizzazione, aggregazione, raffronto od elaborazione di dati personali relativi a richieste/rapporti di credito, consistenti nell'impiego di **sistemi automatizzati** basati sull'applicazione di metodi o **modelli statistici** per valutare il rischio creditizio, e i cui risultati sono **espressi in forma di giudizi sintetici**, indicatori numerici o punteggi, associati all'interessato, diretti a fornire una **rappresentazione, in termini predittivi o probabilistici, del suo profilo di rischio**, affidabilità o puntualità nei pagamenti.

*Articolo 1 (Definizioni) 1, h)*

## **Presupposti di legittimità del trattamento mediante l'impiego di tecniche o sistemi automatizzati di credit scoring.**

- Limiti di utilizzo: istruttoria di una richiesta di credito o gestione di rapporti di credito instaurati;
- Dinamicità del dato: il dato è elaborato in relazione ad ogni singolo accesso sulla base delle c.d. griglie di scoring predisposte dal partecipante in relazione alle proprie specifiche esigenze;
- Divieto di conservazione: il dato è comunicato al solo partecipante che ha ricevuto la richiesta di credito o ha precedentemente comunicato dati riguardanti il relativo rapporto di credito e non può essere conservato né reso accessibile ad altri partecipanti.

## **Obblighi specifici di informativa**



- Quando la richiesta di credito non è accolta, il partecipante è tenuto a comunicare all'interessato se, in fase di istruttoria della richiesta, ha consultato dati relativi a giudizi, indicatori o punteggi di tipo negativo ottenuti mediante l'impiego di tecniche o sistemi automatizzati di credit scoring e, ove richiesto dall'interessato, fornisce una spiegazione di tali dati, delle logiche di funzionamento e dei principali fattori tenuti in considerazione nell'elaborazione.

# Gli Impatti sugli attori di mercato

## Chi “subisce” il Codice?

- I Gestori (SIC)
- I Partecipanti (le aziende finanziarie)
- Gli interessati (soprattutto le famiglie)

## Tempi di conservazione dei dati

<b>Tipo di dato</b>	<b>Tempo di conservazione</b>
<b>Rapporti in richiesta</b>	<b>6 mesi (1 mese in caso di rifiuto o rinuncia)</b>
<b>Morosità di due rate (o mesi) poi sanate</b>	<b>12 mesi dalla regolarizzazione</b>
<b>Morosità superiori a due rate (o mesi) poi sanate</b>	<b>24 mesi dalla regolarizzazione</b>
<b>Morosità non sanate</b>	<b>36 mesi</b>
<b>Informazioni positive*</b>	<b>36 mesi</b>

*Cfr CRIF 2005*

\* Anche in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi sempre 36 mesi (a fine 2005, dopo la valutazione effettuata con il Garante, tale termine rimarrà a 36 mesi o verrà ridotto a 24).

## Utilizzo dei dati

Il Partecipante può accedere al SIC a fronte di un **Interessato (richiedente / coobbligato / garante)** che **chieda di instaurare o abbia instaurato** un rapporto di credito con il Partecipante.

Inoltre, quando richieste / rapporti riguardano un Interessato-**Esercente attività economica**, il Partecipante può inoltre accedere ai dati relativi ai **soggetti aventi con esso un collegamento di tipo giuridico** (es. soci di società di persone e amministratori)

*Cfr CRIF 2005*

## **Informativa**

- Il modello di informativa elaborato congiuntamente dall'Autorità Garante, dalle Associazioni di consumatori e dagli operatori del settore;
- Le novità rispetto alla disciplina normativa e regolamentare previgente: categorie di partecipanti, tempi di conservazione ed eventuale uso di tecniche automatizzate di credit scoring;
- Obbligo di fornire l'informativa per iscritto;
- Aggiornamenti o modifiche: è dovuta una ulteriore informativa che può essere fornita attraverso comunicazioni periodiche o siti internet;
- L'informativa del gestore.



## **Accesso degli interessati**

- Generale applicazione delle regole dettate in materia dal Codice (d. lg. 196/2003);
- Soggetti cui l'interessato può rivolgere le proprie istanze: gestore e partecipanti;
- Garanzia di un riscontro tempestivo e completo;
- Misure organizzative e tecniche.

## **La richiesta dell'interessato**

- Codice fiscale/partita IVA quali chiavi di ricerca;
- Modelli di accesso;
- Verifica della correttezza, completezza e legittimità della richiesta;
- Eventuale richiesta di integrazione dei dati;
- L'accesso del terzo cui l'interessato abbia conferito delega o procura: finalità esclusiva di tutela dei diritti dell'interessato;
- Al fine di evitare l'abuso del diritto di accesso e in chiave di maggior tutela dell'interessato, quando l'accesso è esercitato da un terzo i controlli di congruità sono più stringenti. All'esito, ove fosse riscontrato il perseguimento di finalità ulteriori rispetto alla tutela dei diritti dell'interessato, il riscontro è fornito direttamente a quest'ultimo.

## **La revoca del consenso**

- Il provvedimento sul bilanciamento degli interessi;
- La revoca del consenso al trattamento delle sole informazioni di tipo positivo;
- La revoca può essere comunicata tanto al partecipante quanto al gestore e concerne esclusivamente il trattamento operato nell'ambito del sistema di informazioni creditizie;
- La notizia è registrata nel sistema: necessità di individuare una nuova codifica che fornisca una rappresentazione oggettiva e chiara dello stato del contratto;
- Il necessario coordinamento della previsione relativa alla revoca con quella relativa alla c.d. "franchigia" al fine di evitare un abuso del diritto alla revoca;
- L'eliminazione dei dati trascorsi 90 giorni dalla registrazione della notizia.

## Tempi di conservazione dei dati

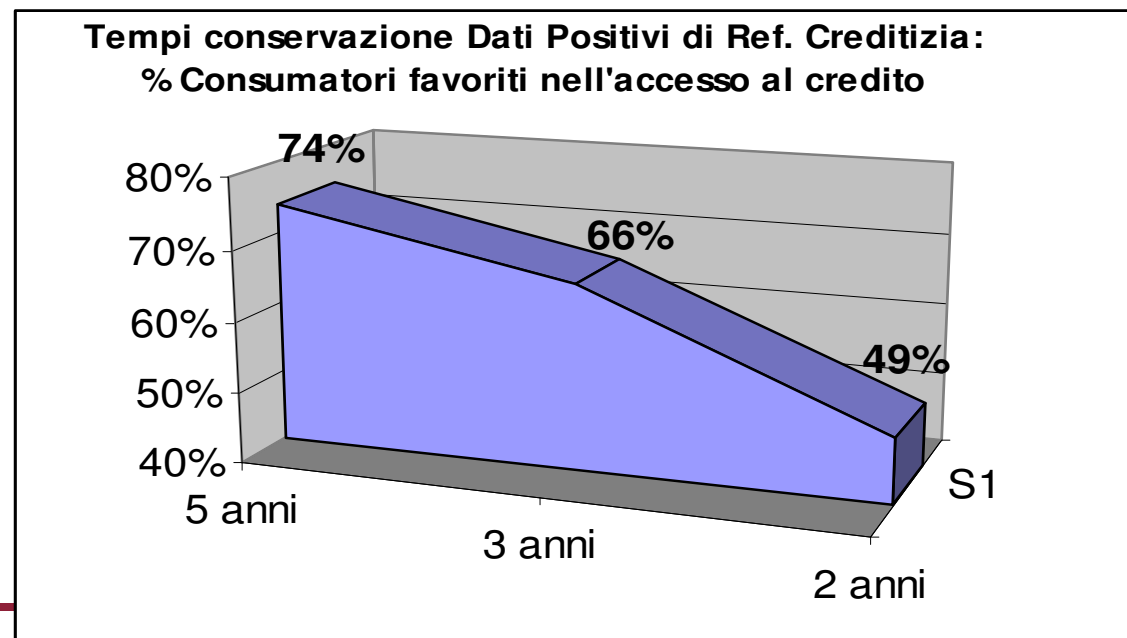


Per avere facile (e diffuso) accesso al credito sono essenziali le informazioni, tra cui quelle fornite dai SIC;

- Più tempo i dati positivi sono resi disponibili, più persone avranno facile accesso al credito.

Il punto è il bilanciamento. Un esempio:

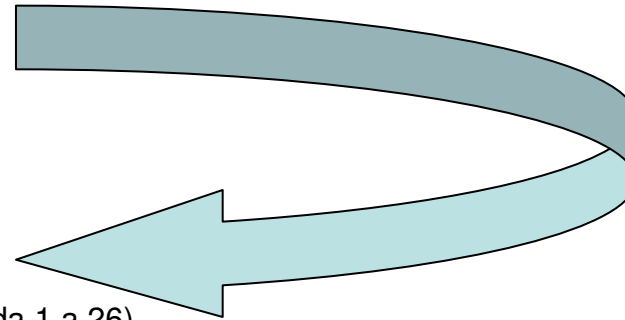
*Cfr CRIF 2005*



# I problemi in termini di sicurezza

## Riferimenti legislativi

- Codice d.lg 196/2003
  - **Art. 1** : Diritto alla protezione dei dati
  - **Art. 4**: Definizioni
  - **Artt. 31, 32**: misure di sicurezza
  - **Artt. 33, 34, 35**: Misure minime di sicurezza
  - **Art. 36**: Adeguamento
  - **Art. 180**: Disposizioni transitorie
  - **Art. 169**: sanzioni
  - **Art. 15**: Danni e altre norme “trasversali”
- Disciplinare Tecnico
  - Trattamento con strumenti elettronici (Regole da 1 a 26)
  - Trattamento senza l’ausilio di strumenti elettronici (Regole da 27 a 29)
- Codice Deontologico
  - **Art.11**: Misure di sicurezza



## **Articolo 11: Misure di sicurezza dei dati**

1. I dati personali oggetto di trattamento nell'ambito di un sistema di informazioni creditizie hanno il carattere riservato e non possono essere divulgati a terzi, al di fuori dei casi previsti dal Codice e nei precedenti articoli
2. Le persone fisiche che, in qualità di responsabili o incaricati del trattamento designati dal gestore o dai partecipanti, hanno accesso al sistema di informazioni creditizie, mantengono il segreto sui dati personali acquisiti e rispondono della violazione degli obblighi di riservatezza derivanti da un'utilizzazione dei dati o una divulgazione a terzi per finalità diverse o incompatibili con le finalità di cui all'art. 2 del presente codice o comunque non consentite
3. Il gestore ed i partecipanti adottano le misure tecniche, logiche, informatiche, procedurali, fisiche ed organizzative idonee ad assicurare la sicurezza, l'integrità e la riservatezza dei dati personali e delle comunicazioni elettroniche in conformità alla disciplina in materia di protezione dei dati personali.
4. Il gestore adotta adeguate misure di sicurezza al fine di garantire il corretto e regolare funzionamento del sistema di informazioni creditizie, nonché il controllo degli accessi. Questi ultimi sono registrati e memorizzati nel sistema informativo del gestore medesimo o di ogni partecipante presso cui risiede copia della stessa banca dati
5. In relazione al rispetto degli obblighi di sicurezza, riservatezza e segretezza di cui al presente articolo, il gestore e i partecipanti impartiscono specifiche istruzioni per iscritto ai rispettivi responsabili ed incaricati del trattamento e vigilano sulla loro puntuale osservanza, anche attraverso verifiche da parte di idonei organismi di controllo

## **Principi di base**

- **Dati trattati**
  - In conformità al codice
  - Riservati
  - Limiti alla divulgazione a terzi
- **Persone Fisiche che trattano (Responsabili o incaricati)**
  - Hanno accesso al SIC
  - Mantengono il segreto
  - Rispondono delle violazioni
- **Gestore e Partecipanti garantiscono sicurezza, integrità e riservatezza**
  - Dei dati personali
  - Delle comunicazioni elettroniche
  - Impartiscono specifiche istruzioni scritte
  - Vigilano e verificano sull'osservanza delle istruzioni
  - Registrano e memorizzano gli accessi
- **Gestore garantisce il corretto e regolare funzionamento**
  - Del sistema
  - Del controllo degli accessi



## **Rischi**



Con riferimento al d.gl. 196/2003

- Distruzione o perdita anche accidentale
- Accesso non autorizzato
- Trattamento non consentito
- Trattamento non conforme alle finalità

## Interventi di regolamentazione

- **Accesso:** Come si accede ai dati
- **Incaricati:** Chi accede ed a che cosa
- **Protezione:** automatiche e volontarie
- **Salvataggio e ripristino:** per garantire integrità e disponibilità
- **Supporti e copie:** per evitare rischi connessi Comunicazioni elettroniche: sicure, integre e riservate
- **Tutela:** documento programmatico sicurezza verifiche

## **Documento Programmatico annuo sulla sicurezza (reg. 19 e 26)**



- Elenco dei trattamenti
- Compiti e responsabilità
- Analisi dei rischi
- Integrità e disponibilità dati
- Ripristino disponibilità
- Formazione degli incaricati su rischi e misure preventive
- Sicurezza ed outsourcing

# Codice deontologico Fine o Inizio ?

**Bibliografia e sitografia :**

- **D.lg. 196/2003:** [www.camera.it/parlam/leggi/deleghe/testi/03196dl.htm#1](http://www.camera.it/parlam/leggi/deleghe/testi/03196dl.htm#1)
- **Codice Deontologico:** [www.garanteprivacy.it/garante/doc.jsp?ID=1070713](http://www.garanteprivacy.it/garante/doc.jsp?ID=1070713)
- **Experian:** [www.experian.it](http://www.experian.it)
- **Experian Scorex:** [www.experian-scorex.it](http://www.experian-scorex.it)
- **Crif:** [www.crif.com](http://www.crif.com)
  
- Caselli S.: “L'utilizzo delle informazioni della Centrale Rischi per la valutazione e il controllo del Credito” , Banche Banchieri n° 6 1998
- Filotto U. : “Il Manuale del Credito al Consumo”, EGEA, Milano, 2002
- Granata E.: La nuova Centrale Rischi. Profili giuridici e riflessi operativi per gli intermediari finanziari”, Bancaria Editrice
- Tola M.: “Aspetti problematici delle segnalazioni alla Centrale dei Rischi”, Banca borsa e titoli di credito 4-2002

# Grazie per l'Attenzione!

[fabio.tortora@experian.it](mailto:fabio.tortora@experian.it)



# Da Centrale Rischi a SIC: evoluzione o involuzione?

( a cura di **Fabio Tortora – CFE – Experian Information Services** )