



Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005
Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it

Per contattare i nostri
Club 209
Vai al sito www.bnk209.it

Sede Nazionale
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736

Bari
Mola di Bari/Andria

Brindisi
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni

Campobasso
Roccamare

Frosinone
Sora
Colleferaldi – Veroli

Genova
Recco

L'Aquila
CIVITELLA ROVETO

Latina
Formia
San Felice Circeo

Napoli
Frattamaggiore

Milano
Rho

Palermo
Mazara del Vallo

Pescara

Pisa

Forlì Cesena
Gatteo a Mare

Roma
Velletri
Cerveteri

Salerno
Salerno

Sassari
Portoferrato

Teramo
Teramo

Vicenza
Schio

RAPPORTO SUL SISTEMA DELLE CENTRALI RISCHI ITALIANE



Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005
Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it

LA CENTRALE RISCHI ITALIANA Introduzione

La Centrale Rischi è un sistema informativo che riguarda l'utilizzo del sistema bancario e finanziario Italiano da parte di privati ed imprese.

Attraverso la Centrale Rischi gli operatori del settore finanziario (banche ed intermediari finanziari ex art. 106,107,108 Lg. 385/93 T.U.B.) possono acquisire dati, informazioni sul proprio Cliente, sull'andamento dei rapporti che lo stesso detiene con gli altri operatori e concorrenti, ed avere, tra l'altro, notizie in tempo reale.

Le Centrali Rischi sono di due tipologie:

- a)Stato - Pubblica
- b)Privata

Quella dello Stato italiano viene gestita dalla Banca D'Italia e la quale cura dati ed informazioni di Clienti che detengono rapporti, prevalentemente con Istituti di Credito.

Le Centrali Rischi private gestiscono perlopiù dati che riguardano clienti di società finanziarie iscritte all'UIC nell'albo degli intermediari finanziari.

Da quanto ci risulta le CR private vengono utilizzate anche dal sistema bancario tradizionale.

Le BCC banche di credito cooperativo hanno creato una loro struttura che si chiama SOA e si interfaccia tra le CR private e CR Stato con il sistema delle BCC.

Per contattare i nostri Club 209
Vai al sito www.bnk209.it

Sede Nazionale
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736

Bari
Mola di BariAndria

Brindisi
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni

Campobasso
Roccamare

Frosinone
Sora
Colleferardi - Veroli

Genova
Recco

L'Aquila
CIVITELLA ROVETO

Latina
Formia
San Felice Circeo

Napoli
Frattamaggiore

Milano
Rho

Palermo
Mazara del Vallo

Pescara

Pisa

Forlì Cesena
Gatteo a Mare

Roma
Velletri
Cerveteri

Salerno
Salerno

Sassari
Portoferraio

Teramo
Teramo

Vicenza
Schio



Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Per contattare i nostri Club 209
Vai al sito www.bnk209.it

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005
Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it



LA CENTRALE RISCHI DELLA BANCA D'ITALIA

La Centrale Rischi – istituita con delibera 16 maggio 1962 dal CICR (Comitato Interministeriale del Credito e del Risparmio, cui sono demandate le funzioni di indirizzo politico e di alta vigilanza in materia di credito e tutela del risparmio) – è un servizio accentrato di informazioni sui rischi bancari svolto dalla Banca d'Italia che consente, attraverso la raccolta di informazioni provenienti dalle banche sui rischi dei propri clienti, agli istituti di credito di conoscere le eventuali posizioni debitorie che i clienti abbiano verso altre banche.



Queste ultime hanno infatti l'obbligo di segnalare alla Centrale, con cadenza mensile, oltre le posizioni "in sofferenza" dei clienti, anche tutti gli affidamenti che abbiano superato la soglia di un certo limite, creando quindi un potenziale rischio di indebitamento in capo al cliente.

L'attività svolta si rende necessaria per dare garanzie di stabilità al sistema, nell'interesse dei risparmiatori.

L'obbligo di segnalazione, suddiviso in base a differenti tipi di operazione bancarie ed in forza di una presunta diversità di rischio, sussiste a partire da € 75.000 per tutti i rischi diretti (fidi per cassa e per firma) e per i rischi indiretti (garanzie personali date per altri soggetti), qualunque sia il loro ammontare per i crediti in sofferenza.

Di recente è stato istituito - sempre con delibera del CICR - un ulteriore collaterale sistema centralizzato di rilevazione, gestito dalla Società interbancaria per l'automazione (S.I.A.) S.p.A., relativamente ai rischi creditizi di importo inferiore al limite minimo di censimento sopra indicato e superiore al limite massimo stabilito per le operazioni di credito al consumo, con esclusione dei crediti classificati a sofferenza.

All'organismo di nuova istituzione dovranno quindi affluire le informazioni relative ad importi inferiori al limite di € 75.000 e superiori ai € 30.000, massimo previsto dalla legge per i cosiddetti prestiti al consumo". Tali dati, così come per la Centrale dei Rischi, sono coperti dal segreto bancario.

Il servizio di informazioni offerto alle banche dalla Centrale dei rischi consente alle stesse di avere una conoscenza realistica dell'effettivo stato patrimoniale e capacità economiche dei clienti, al fine di decidere su eventuali concessioni di affidamenti agli stessi. **L'iscrizione alla Centrale dei rischi infatti non limita il potere decisionale delle banche nella concessione di nuovo credito, ma semplicemente assicura ad esse un flusso di informazione sulla clientela, cautelando contro utenti economicamente deboli il cui rapporto tra indebitamento nel sistema e capacità patrimoniale sia a rischio.** Tuttavia in origine la delibera istitutiva della Centrale dei rischi del 1962 vietava l'accesso ai dati della Centrale alle banche ed agli stessi clienti essendo sostanzialmente uno strumento di controllo da parte della Banca d'Italia. Solo con la successiva delibera del CICR datata 29 marzo 1994 si è stabilita la facoltà di accedere ai

Sede Nazionale
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736

Bari
Mola di Bari/Andria

Brindisi
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni

Campobasso
Roccamare

Frosinone
Sora
Colleferardi – Veroli

Genova
Recco

L'Aquila
CIVITELLA ROVETO

Latina
Formia
San Felice Circeo

Napoli
Frattamaggiore

Milano
Rho

Palermo
Mazara del Vallo

Pescara

Pisa

Forlì Cesena
Gatteo a Mare

Roma
Velletri
Cerveteri

Salerno
Salerno

Sassari
Portoferrato

Teramo
Teramo

Vicenza
Schio

BNK 209

Sede Legale Nazionale – Via Bramante, 3/A int.12 – 05100 TERNI - Tel. 0744/460323 Fax 0744/460736

Riconoscimento giuridico Prefettura di Terni Nr. 21 del 28/10/2003 –

P.IVA 01243930557

www.bnk209.it segreteria@bnk209.it



Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Per contattare i nostri Club 209
Vai al sito www.bnk209.it

Sede Nazionale
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736

Bari
Mola di Bari/Andria

Brindisi
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni

Campobasso
Roccamare

Frosinone
Sora
Colleferretti - Veroli

Genova
Recco

L'Aquila
CIVITELLA ROVETO

Latina
Formia
San Felice Circeo

Napoli
Frattamaggiore

Milano
Rho

Palermo
Mazara del Vallo

Pescara

Pisa

Forlì Cesena
Gatteo a Mare

Roma
Velletri
Cerveteri

Salerno
Salerno

Sassari
Portoferraio

Teramo
Teramo

Vicenza
Schio

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005

Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it

dati della Centrale ed in particolare il punto 4 ha disposto che la Banca d'Italia, le altre banche e gli intermediari finanziari di cui all'art. 107 del d. lgs. 385/93 (T.U.L.B.) "possono comunicare a terzi le informazioni registrate a loro nome secondo la procedura indicata dalla Centrale Rischi".

Il cliente ora pertanto, con la facoltà di accedere ai dati della Centrale, può venire a conoscenza di eventuali errori commessi dalla banca e relativi all'iscrizione della propria posizione debitoria, favorendo l'insorgere di controversie circa la pretesa responsabilità della banca. Difatti non è impossibile che l'istituto di credito nella segnalazione alla Centrale dei rischi commetta errori - facendo così sorgere la questione sulla responsabilità dello stesso - comunicando ad esempio un affidamento del cliente per credito superiore a quello effettivamente concesso, o ancora segnalando un affidamento inesistente, o inserendo il credito in una categoria diversa da quella nella quale questo andrebbe inquadrato, o ancora infine segnalando un credito "in sofferenza" pur sussistendo la piena capacità dell'accreditato di soddisfare gli obblighi assunti con il contratto di credito.

Con riferimento a quest'ultima ipotesi va infatti evidenziato che secondo le istruzioni di vigilanza per gli enti creditizi della Banca d'Italia, "le aziende di credito sono tenute ad imputare alla voce "sofferenze", oltre ai crediti per cassa vantati verso clienti in stato di insolvenza per il cui recupero sono state iniziate azioni giudiziali", anche i crediti per cassa "vantati dai clienti che versano in gravi e non transitorie difficoltà economiche e finanziarie tali da consigliare, per il rientro dell'esposizione, l'inizio di atti di rigore, anche se ad essi si soprasseda per motivi particolari quali ad esempio l'eccessiva onerosità dell'azione rispetto alle possibilità di recupero, azioni stragiudiziali in corso con garanti o con l'affidato stesso, ecc.".

Pertanto è evidente che l'obbligo di segnalazione alla Centrale dei rischi comporta, qualora non sia stata iniziata azione giudiziale in ipotesi di palese stato di insolvenza del debitore e per la quale è indubbio l'obbligo di segnalazione, un giudizio "discrezionale" ad opera della banca che deve saper valutare la posizione del soggetto che si trovi in uno stato di difficoltà economica non transitorio e dal quale è presumibilmente impossibilitato ad uscire. Ne consegue che un errore di valutazione in questa ipotesi potrebbe portare la banca a segnalare quale "sofferenza" un credito che il debitore ha invece piena capacità di soddisfare.

Ne deriva in questo caso un'ipotesi di responsabilità della banca per erronea segnalazione, la quale così come nel caso di segnalazione abusiva (per l'intenzionalità della comunicazione di dati non veritieri) obbliga secondo autorevole orientamento giurisprudenziale a risarcire i danni al cliente "a titolo di responsabilità contrattuale, se la segnalazione è avvenuta nell'ambito di un rapporto negoziale tra le parti, o, altrimenti a titolo di responsabilità extra contrattuale" (Trib. Cagliari 28/12/1995).

BNK 209

Sede Legale Nazionale - Via Bramante, 3/A int.12 - 05100 TERNI - Tel. 0744/460323 Fax 0744/460736

Riconoscimento giuridico Prefettura di Terni Nr. 21 del 28/10/2003 -

P.IVA 01243930557

www.bnk209.it segreteria@bnk209.it



Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Per contattare i nostri Club 209
Vai al sito www.bnk209.it

Sede Nazionale
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736

Bari
Mola di BariAndria

Brindisi
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni

Campobasso
Roccamare

Frosinone
Sora
Colleferaldi – Veroli

Genova
Recco

L'Aquila
CIVITELLA ROVETO

Latina
Formia
San Felice Circeo

Napoli
Frattamaggiore

Milano
Rho

Palermo
Mazara del Vallo

Pescara

Pisa

Forlì Cesena
Gatteo a Mare

Roma
Velletri
Cerveteri

Salerno
Salerno

Sassari
Portoferrato

Teramo
Teramo

Vicenza
Schio

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005

Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it

Va evidenziato infatti che una eventuale segnalazione alla Centrale dei rischi comporta sempre dei pregiudizi in danno del segnalato, i quali, nell'ipotesi di erronea segnalazione, appaiono assolutamente ingiustificati e danneggiano illegittimamente la posizione dell'indicato.

Infatti anche nel caso di iscrizione erronea (o abusiva se attuata dolosamente dalla banca) il soggetto segnalato subisce una limitazione all'accesso al credito, in quanto gli altri istituti di credito vengono scoraggiati dalla possibilità di concedere eventuali affidamenti, proprio a seguito della attestata – attraverso la segnalazione alla Centrale dei Rischi - incapacità di rimborso dello stesso. E ancora in alcuni casi l'iscrizione potrebbe provocare un vero e proprio stato di insolvenza del soggetto interessato, il quale potrebbe non essere più in grado di ottenere finanziamenti e nello stesso tempo potrebbe trovarsi costretto a fronteggiare situazioni debitorie derivate dall'improvviso recesso – a seguito dello stato di indebitamento segnalato presso la Centrale - di altre banche da precedenti finanziamenti concessi.

Ne deriva che tali situazioni, legittime in ipotesi di reale insolvenza del debitore, danneggiano ingiustamente il cliente se dovute ad errori o abusi e giustificano pertanto un risarcimento a vantaggio del soggetto interessato, attribuendo la relativa responsabilità in capo alla banca.

Quanto sopra anche in ossequio alla Legge n. 675 del 1996, la quale all'art. 9 stabilisce appunto che "i dati personali devono essere trattati in modo lecito e secondo correttezza". Infine le segnalazioni non veritiere potrebbero anche, in via del tutto estrema, danneggiare gli istituti creditizi, offrendo – proprio attraverso gli errori nelle registrazioni - un'immagine della situazione debitoria e dell'affidabilità del soggetto segnalato non corrispondenti alla realtà (Trib. Cagliari 28/12/1995).





Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005

Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it

LE CENTRALI RISCHI PRIVATE

Negli ultimi anni del XX secolo, vi è stata una corsa alla creazione di banche dati per la gestione di dati provenienti dal sistema finanziario e creditizio.

In particolare, con il pretesto, che le informazioni se ben gestite assottigliano decisamente, il rischio finanziario, le società finanziarie e banche hanno trovato nelle CR private un impiego per la salvaguardia dell'insolvenza dei futuri Clienti.

Le CR private sono società che attraverso una rete informativa gestiscono e custodiscono informazioni di clienti del sistema finanziario Italiano (ex art. 106 Lg. 385/93 T.U.B.).

La gestione dei dati avviene in tempo reale in base a quanto fornito dai vari aderenti.

Solitamente i dati sono forniti esclusivamente da società di intermediazione finanziaria ma, negli ultimi anni anche banche ne fanno un proprio uso.

In queste banche dati affluiscono dati minori, delle volte non visibili dalla CR di Bankitalia.

Insolvenze conclamate, ritardi di pagamento, mancate erogazioni, richieste inesitate, mancato pagamento di utenze ma, anche dati su corretti pagamenti.

Nelle CR private vengono censiti i nominativi, il tipo di prodotto (finanziamento, carta di credito, ecc), la durata, la data d'inizio, la data di scadenza, e l'andamento dei pagamenti.

Il censito ha la possibilità di essere **un buon o cattivo pagatore**.

In Italia le maggiori CR private sono 12.

Vi sono, oltre a queste, una miriade di CR private minori, che gestiscono dati di varia natura e destinati a fornire servizi a varie imprese che operano sul mercato Nazionale ed Estero.

I dati trattati, vengono gestiti dalle CR per un periodo massimo di anni 3 tre, periodo stabilito dal Garante sulla Privacy attraverso l'emanazione del Codice Deontologico, in vigore dal 01 gennaio del 2005.

Detto periodo viene suddiviso in base alla tipologia del dato trattato e più precisamente:

Per contattare i nostri Club 209
Vai al sito www.bnk209.it

Sede Nazionale
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736

Bari
Mola di Bari/Andria

Brindisi
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni

Campobasso
Roccamare

Frosinone
Sora
Colleferardi - Veroli

Genova
Recco

L'Aquila
CIVITELLA ROVETO

Latina
Formia
San Felice Circeo

Napoli
Frattamaggiore

Milano
Rho

Palermo
Mazara del Vallo

Pescara

Pisa

Forlì Cesena
Gatteo a Mare

Roma
Velletri
Cerveteri

Salerno
Salerno

Sassari
Portoferrato

Teramo
Teramo

Vicenza
Schio



Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Per contattare i nostri Club 209
Vai al sito www.bnk209.it

Sede Nazionale
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736

Bari
Mola di Bari/Andria

Brindisi
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni

Campobasso
Roccamare

Frosinone
Sora
Colleferardi – Veroli

Genova
Recco

L'Aquila
CIVITELLA ROVETO

Latina
Formia
San Felice Circeo

Napoli
Frattamaggiore

Milano
Rho

Palermo
Mazara del Vallo

Pescara

Pisa

Forlì Cesena
Gatteo a Mare

Roma
Velletri
Cerveteri

Salerno
Salerno

Sassari
Portoferraio

Teramo
Teramo

Vicenza
Schio

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005

Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it

Conservazione e aggiornamento dati

(art. 6 del Codice di Deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi)

Tipologia	Durata e Descrizione
Richieste di finanziamento	6 mesi , dalla data di presentazione della richiesta, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia della stessa
Morosità di due rate o di due mesi poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione
Ritardi superiori a due rate o due mesi sanati anche su transazione	24 mesi dalla regolarizzazione
Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso) o comunque dalla data di cessazione del rapporto
Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del relativo contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. 36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati.

I dati vengono comunque conservati anche per periodi superiori, rispetto a quanto stabilito nel Codice Deontologico.

Gli stessi sono acquisiti e conservati, per proprio utilizzo da altre società finanziarie e banche.

Infatti risulta che nonostante le Leggi vigenti in materia di usura Legge 108/96 e quelle sopra citate, **cattivi pagatori e protestati sono “condannati a vita” da queste CR private.**

Da indagini condotte, per conto terzi, sono risultate segnalazioni presenti nelle CR, con periodi superiori a quelli stabiliti per Legge.



Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Per contattare i nostri Club 209
Vai al sito www.bnk209.it

Sede Nazionale
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736

Bari
Mola di Bari/Andria

Brindisi
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni

Campobasso
Roccamare

Frosinone
Sora
Colleferretti - Veroli

Genova
Recco

L'Aquila
CIVITELLA ROVETO

Latina
Formia
San Felice Circeo

Napoli
Frattamaggiore

Milano
Rho

Palermo
Mazara del Vallo

Pescara

Pisa

Forlì Cesena
Gatteo a Mare

Roma
Velletri
Cerveteri

Salerno
Salerno

Sassari
Portoferrato

Teramo
Teramo

Vicenza
Schio

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005

Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it

IL VIZIO DELLA SEGNALAZIONE

La segnalazione per se stessa rappresenta una salvaguardia del credito ed un abbattimento del rischio ma, nasconde dei preoccupanti risvolti e delle perverse insidie.

Parliamo del cartello che le società finanziarie e banche si sono create.

Con le CR gli operatori riescono a sapere e conoscere i rapporti finanziari e di credito che il nominativo segnalato detiene con altri **loro concorrenti segnalanti**.

Nel contempo riescono a stabilire se quel nominativo, a seguito delle informazioni acquisite, possa diventare loro cliente.

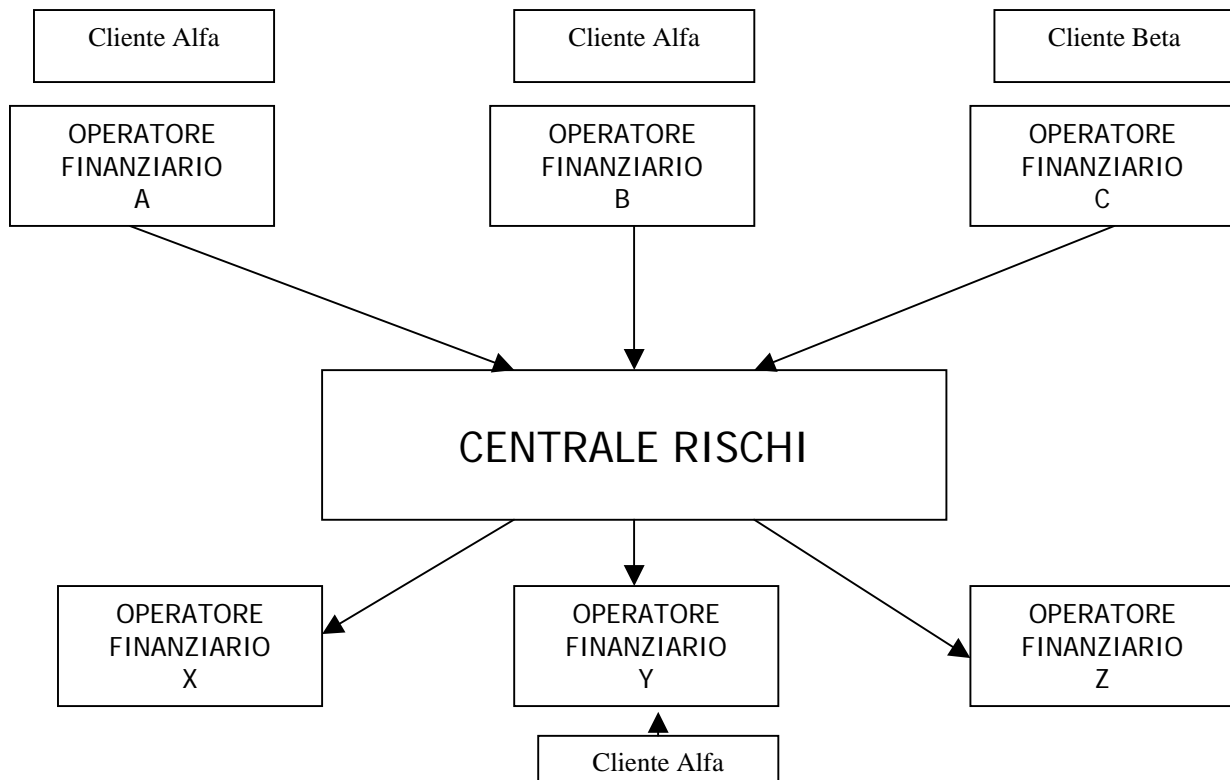
Le segnalazioni inducono l'operatore finanziario a stabilire dei parametri di valutazione, in base a quanto viene segnalato, che potrebbero essere distorti e comunque diversi per il cliente.

Dai dati conservati nelle CR (veri o falsi), l'operatore finanziario potrebbe essere indotto a concedere finanziamenti nettamente inferiori rispetto a quelli richiesti, creando ulteriori dissesti al richiedente.

I dati trattati dalle CR vengono forniti dagli operatori finanziari del settore.

La CR diventa contenitore di dati delle società segnalanti.

I dati vengono forniti agli stessi e ad altri che ne fanno loro patrimonio, creando a sua volta un circolo vizioso del sistema.





Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Per contattare i nostri Club 209
Vai al sito www.bnk209.it

Sede Nazionale
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736

Bari
Mola di Bari/Andria

Brindisi
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni

Campobasso
Roccellavara

Frosinone
Sora
Colleferardi - Veroli

Genova
Recco

L'Aquila
CIVITELLA ROVETO

Latina
Formia
San Felice Circeo

Napoli
Frattamaggiore

Milano
Rho

Palermo
Mazara del Vallo

Pescara

Pisa

Forlì Cesena
Gatteo a Mare

Roma
Velletri
Cerveteri

Salerno
Salerno

Sassari
Portoferrato

Teramo
Teramo

Vicenza
Schio

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005

Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it

Il Cliente Alfa ha avuto rapporti con l'Operatore Finanziario A e B.

I rapporti sono stati regolarmente trasmessi alla CENTRALE RISCHI la quale li conserva per un determinato periodo.

Il Cliente Alfa si rivolge all'Operatore Finanziario Y.

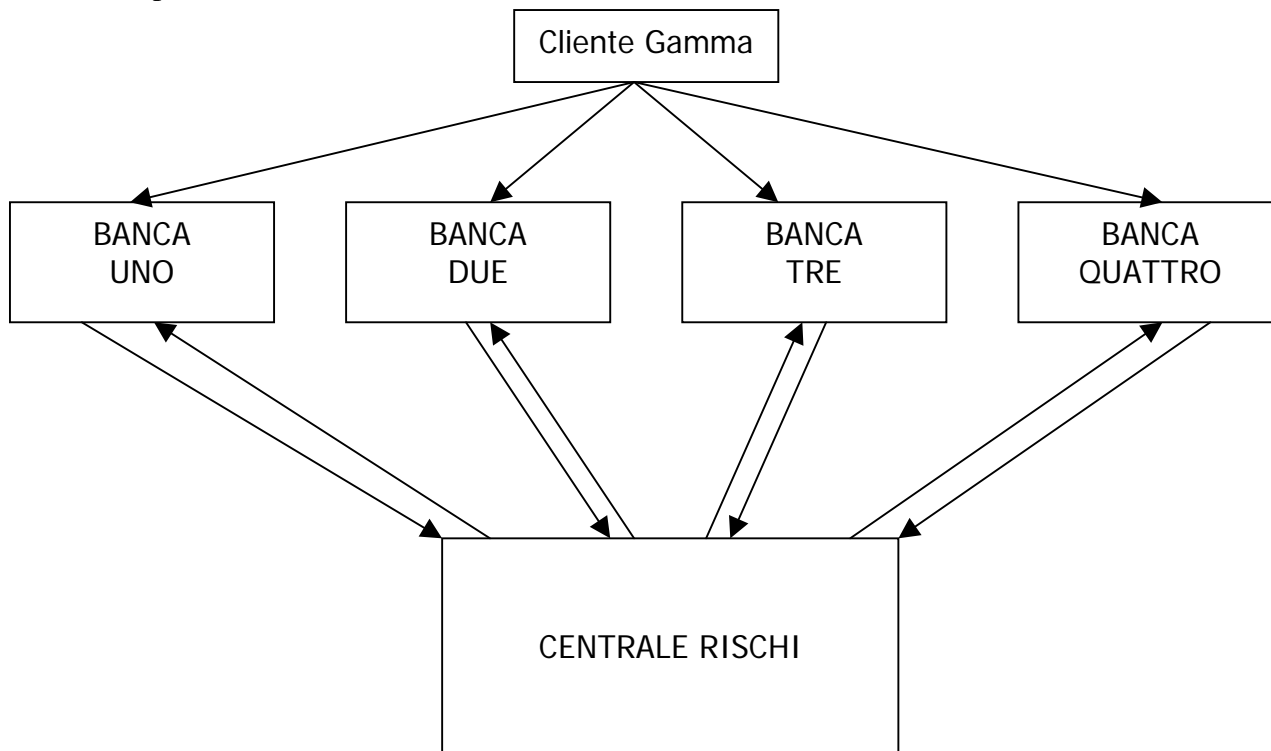
L'Operatore Finanziario Y accede alla CENTRALE RISCHI ed acquisisce il dato precedente che il Cliente Alfa ha o ha avuto rapporti con gli Operatori Finanziari A e B.

L'Operatore Finanziario decide a questo punto se aprire il rapporto con il Cliente Alfa e può anche **inserire nella propria banca dati che il Cliente Alfa ha o ha avuto rapporti con gli Operatori Finanziari A e B.**

Può accadere che la CENTRALE RISCHI dopo il periodo determinato per Legge cancelli i dati ma, che l'Operatore Finanziario Y mantenga gli stessi nel proprio archivio così come lo farà anche l'Operatore Finanziario A e B.

Se il Cliente Alfa è un buon pagatore non vi sarà alcun problema ma se lo stesso nel tempo diventi un cattivo pagatore rimarrà comunque censito nelle banche dati degli Operatori Finanziari A, B, e Y.

Se poi gli Operatori Finanziari A e/o B e/o Y nel tempo effettuano fusioni, incorporazioni, nuove strutture societarie, e/o partecipano a gruppi bancari, il Cliente Alfa verrà inserito comunque nei nuovi archivi e condiviso dai nuovi Operatori Finanziari.





Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Per contattare i nostri Club 209
Vai al sito www.bnk209.it

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005
Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it



- Sede Nazionale**
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736
- Bari**
Mola di Bari/Andria
- Briandisi**
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni
- Campobasso**
Roccamare
- Frosinone**
Sora
Colleferardi - Veroli
- Genova**
Recco
- L'Aquila**
CIVITELLA ROVETO
- Latina**
Formia
San Felice Circeo
- Napoli**
Frattamaggiore
- Milano**
Rho
- Palermo**
Mazara del Vallo
- Pescara**
- Pisa**
- Forlì Cesena**
Gatteo a Mare
- Roma**
Velletri
Cerveteri
- Salerno**
Salerno
- Sassari**
Portoferrato
- Teramo**
Teramo
- Vicenza**
Schio

Il Cliente Gamma intrattiene rapporti correnti contemporaneamente con quattro Istituti di Credito, BANCA UNO, BANCA DUE, BANCA TRE e BANCA QUATTRO.

Tutti e quattro gli Istituti segnalano le posizioni del loro Cliente Gamma alla CENTRALE RISCHI.

Tutti e quattro conoscono **l'affidamento totale, concesso dal sistema**, con cui opera il loro Cliente Gamma grazie ai quattro rapporti che lo stesso detiene con gli Istituti di credito.

BANCA UNO conosce perfettamente il nome e le posizioni che il Cliente Gamma detiene con gli altri Istituti di Credito, così vale anche per BANCA DUE, BANCA TRE e BANCA QUATTRO.

Purtroppo, un bel giorno, per motivi insindacabili, BANCA TRE chiede la risoluzione del rapporto anticipata ed il rientro IMMEDIATO delle posizioni che il Cliente Gamma ha presso lo stesso istituto (il tempo consentito per legge sono minimo 15 giorni, ma è in uso nel sistema bancario richiedere la chiusura dei rapporti in termini di 48 ore).

Il Cliente Gamma non può nei termini richiesti dalla BANCA TRE sanare la sua posizione.

La BANCA TRE trasmette alla CENTRALE RISCHI la posizione dapprima denominata ad INCAGLIO e poi sarà successivamente trasferita a SOFFERENZA. La CENTRALE RISCHI tratta il dato e lo rende visibile anche a BANCA UNO, BANCA DUE e QUATTRO.

Le BANCA UNO, DUE e QUATTRO chiedono, a seguito della segnalazione, la risoluzione anticipata dei contratti in essere, revocano tutti gli affidamenti concessi e chiudono immediatamente i conti correnti correlati al nominativo Cliente Gamma.





Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005
Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it

TIPOLOGIA DELLE CENTRALI RISCHI

Le Centrali Rischi trattano prevalentemente dati di natura finanziaria. Negli ultimi anni vi è stato un incremento dei dati trattati unendo a quelli esistenti dati di natura commerciale legati alle utenze domestiche e dati di natura giudiziale legati alle varie cause in corso presso i tribunali Italiani ed alle segnalazioni su immobili gestiti dall'Agenzia del Territorio. Possiamo tracciare anche se in maniera approssimativa le varie tipologie di segnalazione delle Centrali rischi raggruppandole in macro – categorie:

1. **IMMOBILIARI** (Ipotecche giudiziali, ipoteche legali, ipoteche giudiziarie, fondi patrimoniali art. 167 C.C., pignoramenti, ipoteche volontarie, procedimenti a carico degli immobili di qualsiasi natura es. sequestri conservativo, cautelativo, ecc.).
2. **GIUDIZIARIE** (Cause, Processi, Decreti Ingiuntivi, Precetti, Azioni di Responsabilità, procedure concorsuali e/o fallimentari a carico, procedure in genere a carico della persona e/o dell'impresa, ecc)
3. **FINANZIARIE CONSUMO** (Piccoli prestiti, Finanziamenti, Carte di Credito, concessi da società di intermediazione finanziaria ex art. 106 T.U.B. Lg. 385/93 e gestito dall'U.I.C. Ufficio Italiano Cambi, ecc)
4. **FINANZIARIO IMPRESA E PRIVATI/FIDEIUSSORI** (Tutte le operazioni concesse da società iscritte all'albo di cui ex art. 107 Lg. 385/93 T.U.B., finanziarie, banche, istituti di credito, sotto la vigilanza della Banca d'Italia)
5. **LEASING** (Leasing di qualsiasi tipo)
6. **UTENZE** (Banca dati promiscua a quella finanziaria dove vengono segnalate le utenze telefoniche, energia elettrica, gas e acqua)
7. **PRIVATE INTERNE** (gestite da società finanziari e/o bancarie e/o da gruppi di società finanziarie e/o bancarie es. SOA delle BCC)
8. **PROTESTI CAMBIARI**
9. **PROTESTI ASSEGNI** – (CAI - Centrale Allarme Interbancaria)

Per contattare i nostri Club 209
Vai al sito www.bnk209.it

Sede Nazionale
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736

Bari
Mola di Bari/Andria

Brindisi
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni

Campobasso
Roccamare

Frosinone
Sora
Colleferardi – Veroli

Genova
Recco

L'Aquila
CIVITELLA ROVETO

Latina
Formia
San Felice Circeo

Napoli
Frattamaggiore

Milano
Rho

Palermo
Mazara del Vallo

Pescara

Pisa

Forlì Cesena
Gatteo a Mare

Roma
Velletri
Cerveteri

Salerno
Salerno

Sassari
Portoferrato

Teramo
Teramo

Vicenza
Schio



Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005
Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it

DURATA DELLA CONSERVAZIONE DEL DATO

Sebbene vi sia un codice deontologico con annesso regolamento sembrerebbe che i dati acquisiti dalle CR rimangano comunque presenti per tempi lunghissimi nei loro banche dati.

La Banca D'Italia, gestore delle segnalazioni provenienti dagli iscritti all'elenco speciale dell'art. 107, detiene i dati per periodi fino a 10 anni dalla prima segnalazione negativa.

Il cosiddetto storico legato a quel nominativo può essere consultato facilmente dal sistema bancario.

Se il nominativo sana la sua posizione, la stessa viene trasmessa a Bankitalia. Bankitalia a sua volta effettua la cancellazione del dato.

Nonostante che venga cancellato il dato negativo lo stesso rimane nell'archivio per il periodo di cui sopra.

Dai futuri accessi alla CR di Bankitalia, risulterà comunque il nominativo con la segnalazione negativa.

Inoltre Bankitalia, attraverso una Circolare, determina che tutte le transazioni finanziarie avvenute tra cliente e la società finanziaria e/o banca, nel caso producano una perdita alla parte società/banca, la stessa deve essere comunicata alla Centrale Rischi.

Tale segnalazione viene tradotta dal sistema come **indice pregiudizievole**.

Le CR diverse da Bankitalia conservano i dati in maniera completamente differente. Sembrerebbe che gli stessi dati rimangono presenti fino a quando il nominativo non eserciti l'accesso alla CR secondo quanto previsto dall'art. 7 della Lg. 196/03 T.U.P..

Solo a quel punto, se i dati sono trattati in violazione a quanto emanato dal Garante sulla Privacy, la CR aggiorna gli stessi e li comunica al richiedente.

Vi sarebbe a questo punto l'obbligo di effettuare le comunicazioni relative alle variazioni a tutti le altre società/finanziarie e /o banche aderenti al sistema.

Infatti come già precisato sopra, i dati che trattano le CR vengono catturati da altre banche dati elaborate da singole e/o gruppi societari di finanziarie e/o banche.

- Per contattare i nostri Club 209
Vai al sito www.bnk209.it
- Sede Nazionale**
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736
- Bari**
Mola di Bari/Andria
- Breidisi**
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni
- Campobasso**
Roccapivara
- Frosinone**
Sora
Colleberardi - Veroli
- Genova**
Recco
- L'Aquila**
CIVITELLA ROVETO
- Latina**
Formia
San Felice Circeo
- Napoli**
Frattamaggiore
- Milano**
Rho
- Palermo**
Mazara del Vallo
- Pescara**
- Pisa**
- Forlì Cesena**
Gatteo a Mare
- Roma**
Velletri
Cerveteri
- Salerno**
Salerno
- Sassari**
Portofino
- Teramo**
Teramo
- Vicenza**
Schio



Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005

Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it

IMPOSSIBILE PAGARE SE ENTRI IN CENTRALE RISCHI Capestro o Contraddizione

La segnalazione come cattivo pagatore viene interpretata dal sistema creditizio come **Indice Pregiudizievole**.

A coloro che sono iscritti con questo indice gli viene negata ogni attività creditizia a loro favore.

Addirittura sembra che gli venga negata anche l'apertura di conti correnti ordinari. L'indice pregiudizievole ricade nella segnalazione negativa a carico del nominativo che può essere per uno o più delle tipologie sopra riportate.

Facciamo un esempio concreto su quanto il sistema penalizzi fortemente la PMI attraverso questa sistematica attività:

...Come abbiamo già illustrato precedentemente, nel momento che vi è una situazione di incaglio e/o sofferenza conseguentemente vi è una segnalazione alla CR.

Detta segnalazione resa visibile attraverso sistemi informativi genera a sua volta un effetto domino irreversibile a carico della persona e quindi dell'impresa.

Tutte le altre società finanziarie e/o banche sono in grado di sapere la situazione di crisi generata tra il segnalato ed il segnalante/i.

Nella fattispecie, non esiste alcuna soluzione, da parte del segnalato, oltre a quella di sanare la sua posizione debitoria con propri fondi liquidi.

Il sistema creditizio respinge, a causa della segnalazione, ogni richiesta di finanziamento da parte del segnalato.

Lo stesso non può in alcun modo ricorrere a finanziamenti per il consolidamento del debito o acquisirli per propria liquidità e/o investimenti.

Stessa identica sorte aspetta a chi ha subito una segnalazione sull'immobile di proprietà.

In questo caso in presenza di iscrizioni di ipoteche legali (Concessionario dell'Agenzia delle Entrate), giudiziali (Istituti di Credito), ecc, il segnalato non ha alcuna possibilità di individuare un istituto di credito che possa concedergli finanziamenti.

Necessari per poter dar corso all'estinzione del debito anche concedendo in garanzia l'immobile oggetto dell'iscrizione.

Nota è anche **l'iscrizione che viene effettuata sugli immobili da parte del Concessionario dell'Agenzia delle Entrate.**

Tale iscrizioni "ipoteche legali" vengono immediatamente trasmesse alle CR.

A carico del nominativo viene segnalato il pregiudizievole che impedisce allo stesso di effettuare qualsiasi operazione di natura creditizia.

In questo caso vi è l'impossibilità da parte del nominativo di poter utilizzare quanto previsto dal D.P.R. 602/73 art. 19 e riferito alla rateazione degli importi iscritti a ruolo di valore superiore a €25.822,84.

Per contattare i nostri Club 209 Vai al sito www.bnk209.it

Sede Nazionale
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736

Bari
Mola di Bari/Andria

Brindisi
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni

Campobasso
Roccamare

Frosinone
Sora
Colleferardi - Veroli

Genova
Recco

L'Aquila
CIVITELLA ROVETO

Latina
Formia
San Felice Circeo

Napoli
Frattamaggiore

Milano
Rho

Palermo
Mazara del Vallo

Pescara

Pisa

Forlì Cesena
Gatteo a Mare

Roma
Velletri
Cerveteri

Salerno
Salerno

Sassari
Portoferrato

Teramo
Teramo

Vicenza
Schio



Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005

Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it

Infatti per suddetti importi necessita una polizza fidejussoria assicurativa o bancaria D.P.R. 348/82.

Il sistema non rilascia suddette polizze a persone censite a CR con Indici Pregiudizievoli.



RISCHIO FALLIMENTO E USURA

La crisi personale riflette spesso una crisi di natura aziendale.

Dietro una crisi aziendale vi è quasi sempre un dissesto finanziario e quindi tensione con il sistema.

Il tutto sfocia con segnalazioni a CR che compromettono irrimediabilmente l'attività imprenditoriale.

L'imprenditore ingessato ed imbavagliato dal sistema bancario va incontro ad una situazione di stallo aziendale che precede il collasso e la decozione.

L'impossibilità di movimentare conti correnti, affidamenti impedisce ogni tipo di ulteriore attività a salvaguardia dell'impresa.

La scappatoia immediata è il prestito non legalizzato attraverso mezzi e sistemi riconducibili all'ordinaria usura.

Parliamo di prestiti, cambio assegni, ed altri sistemi dove racket organizzato ed usurai hanno trovato largo impiego.

In questa situazione all'imprenditore non resta altro che il fallimento, la morte psicologica e la castrazione bianca dell'individuo.

RIPRESA IMPOSSIBILE

L'impossibilità di rigenerare reddito e fare impresa è una delle tematiche principali che scaturiscono dalle segnalazioni a CR.

La conservazione dei dati nelle CR e sistemi informatici di società finanziarie e/o istituti di credito, genera il pregiudizio delle stesse nei confronti del nominativo segnalato.

L'impossibilità di aprire conti correnti per la gestione ordinaria dei flussi aziendali rende in particolar modo difficile qualsiasi impresa.

Si pensi solo che lo Stato Italiano richieda l'apertura obbligatoria di un conto fiscale per le nuove imprese.

Nello status dei segnalati non vi sarebbe la possibilità di detta attività.

Ogni tipo di operazione creditizia a breve, medio e lungo termine è tassativamente vietata.

Vi è una predisposizione da parte di queste persone di impiegare le loro risorse imprenditoriali e lavorative in attività non lecite e di dedicarsi al lavoro nero.

Per contattare i nostri Club 209
Vai al sito www.bnk209.it

Sede Nazionale
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736

Bari
Mola di BariAndria

Breidisi
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni

Campobasso
Roccamare

Frosinone
Sora
Colleferardi - Veroli

Genova
Recco

L'Aquila
CIVITELLA ROVETO

Latina
Formia
San Felice Circeo

Napoli
Frattamaggiore

Milano
Rho

Palermo
Mazara del Vallo

Pescara

Pisa

Forlì Cesena
Gatteo a Mare

Roma
Velletri
Cerveteri

Salerno
Salerno

Sassari
Portoferrato

Teramo
Teramo

Vicenza
Schio



Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005
Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it

Per contattare i nostri
Club 209
Vai al sito www.bnk209.it

Sede Nazionale
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736

Bari
Mola di Bari/Andria

Brindisi
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni

Campobasso
Roccamare

Frosinone
Sora
Colleferretti – Veroli

Genova
Recco

L'Aquila
CIVITELLA ROVETO

Latina
Formia
San Felice Circeo

Napoli
Frattamaggiore

Milano
Rho

Palermo
Mazara del Vallo

Pescara

Pisa

Forlì Cesena
Gatteo a Mare

Roma
Velletri
Cerveteri

Salerno
Salerno

Sassari
Portoferrato

Teramo
Teramo

Vicenza
Schio

DATI STATISTICI SUI PREGIUDIZIEVOLI



Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Per contattare i nostri Club 209
Vai al sito www.bnk209.it

Sede Nazionale
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736

Bari
Mola di Bari/Andria

Brindisi
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni

Campobasso
Roccamare

Frosinone
Sora
Colleferardi - Veroli

Genova
Recco

L'Aquila
CIVITELLA ROVETO

Latina
Formia
San Felice Circeo

Napoli
Frattamaggiore

Milano
Rho

Palermo
Mazara del Vallo

Pescara

Pisa

Forlì Cesena
Gatteo a Mare

Roma
Velletri
Cerveteri

Salerno
Salerno

Sassari
Portoferrato

Teramo
Teramo

Vicenza
Schio

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005

Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it

Le tavole di seguito riportate sono una sintesi di dati elaborati dalle principali società italiane ed enti (ISTAT, CCIAA, CRIF S.p.a. ecc) che riguardano persone e/o imprese censite nell'elenco dei pregiudizievoli e riguardano:

- Elenco dei fallimenti
- Elenco dei protestati
- Elenco dei cattivi pagatori



ISTAT 1999 - 2003

Tavola 1.10 - Fallimenti dichiarati per forma giuridica e attività economica dei falliti

ANNI	Ditte Individuali	Società						Totale	Totale generale
		Società di fatto	In nome collettivo	A responsabilità limitata	Per azioni	In accomandita semplice e per azioni	Cooperative e mutue assicuratrici		
AGRICOLTURA									
1999	8	-	4	39	1	14	19	77	85
2000	6	2	6	42	3	17	13	81	89
2001	4	-	4	34	2	12	11	63	67
2002	8	-	8	39	3	6	8	64	72
2003	9	2	4	48	1	12	12	77	88
INDUSTRIA									
1999	477	53	667	2.816	140	539	99	4.261	4.791
2000	324	30	402	2.559	89	462	113	3.625	3.979
2001	289	16	342	2.523	112	379	79	3.435	3.740
2002	315	9	310	2.503	102	411	86	3.421	3.736
2003	306	15	265	2.617	94	409	80	3.465	3.786
COMMERCIO E SERVIZI VARI									
1999	871	105	1.210	3.499	150	1.337	119	6.315	7.291
2000	721	93	747	3.911	74	1.309	103	6.144	6.958
2001	572	36	630	3.756	69	1.241	90	5.786	6.394
2002	626	30	601	3.671	85	1.139	136	5.662	6.288
2003	536	23	503	3.709	77	1.094	91	5.474	6.033
ALTRE ATTIVITÀ									
1999	53	4	61	295	32	83	23	494	551
2000	51	5	52	365	26	83	33	559	615
2001	44	4	42	348	18	65	45	518	566
2002	50	2	31	374	16	69	45	537	587
2003	54	1	39	321	24	86	31	501	556
TOTALE									
1999	1.409	162	1.942	6.649	323	1.973	260	11.147	12.718
2000	1.102	130	1.207	6.877	192	1.871	262	10.409	11.641
2001	909	56	1.018	6.661	201	1.697	225	9.802	10.767
2002	999	41	950	6.587	206	1.625	275	9.684	10.683
2003	905	41	811	6.695	196	1.601	214	9.517	10.463



Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005
Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it

Per contattare i nostri Club 209
Vai al sito www.bnk209.it

Sede Nazionale
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736

Bari
Mola di Bari/Andria

Brindisi
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni

Campobasso
Roccamare

Frosinone
Sora
Colleferardi – Veroli

Genova
Recco

L'Aquila
CIVITELLA ROVETO

Latina
Formia
San Felice Circeo

Napoli
Frattamaggiore

Milano
Rho

Palermo
Mazara del Vallo

Pescara

Pisa

Forlì Cesena
Gatteo a Mare

Roma
Velletri
Cerveteri

Salerno
Salerno

Sassari
Portoferrato

Teramo
Teramo

Vicenza
Schio

CCIAA Nuove Aperture di procedure Fallimentari

	2001	2002	2003	2004	2005
Nuove procedure Fallimentari	8119	8757	10107	12386	13920
Incremento/Decremento % Annuo		7,86	13,36	18,40	11,02
Totale periodo	53289				

Banca D'Italia – Impieghi e Sofferenze

(Dati di fine periodo in milioni di Euro e valori percentuali)

Anni	Impieghi	Partite anomale %	Sofferenze %	Partite anomale	(di cui) Sofferenze
2001	973.859	6,7	4,7	65.248,55	45.771,37
2002	1.029.072	6,5	4,5	66.889,68	46.308,24
2003	1.090.940	6,7	4,7	73.092,98	51.274,18
2004	1.151.173	6,6	4,7	75.977,42	54.105,13
2005	1.238.401	5,3	3,7	65.635,25	45.820,84



Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Per contattare i nostri Club 209
Vai al sito www.bnk209.it

Sede Nazionale
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736

Bari
Mola di Bari/Andria

Brindisi
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni

Campobasso
Roccamare

Frosinone
Sora
Colleferaldi - Veroli

Genova
Recco

L'Aquila
CIVITELLA ROVETO

Latina
Formia
San Felice Circeo

Napoli
Frattamaggiore

Milano
Rho

Palermo
Mazara del Vallo

Pescara

Pisa

Forlì Cesena
Gatteo a Mare

Roma
Velletri
Cerveteri

Salerno
Salerno

Sassari
Portoferrato

Teramo
Teramo

Vicenza
Schio

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005

Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it

ISTAT Protesti Cambiari, Tratte, Assegni 2000 – 2005

CAPITOLO 5 - PROTESTI E FALLIMENTI

Tavola 5.1 -

Protesti per specie dei titoli di credito e distretto di Corte di appello dove sono stati levati -
Anno 2000 (ammontare in migliaia di euro)



DISTRETTI DI CORTE DI APPELLO	Paghero' o vaglia cambiari e tratte accettate		Tratte Non Accettate		Assegni bancari		Totale	
	N.	Ammontare	N.	Ammontare	N.	Ammontare	N.	Ammontare
Torino	71.361	76.143	10.058	13.782	21.481	65.711	102.900	155.636
Milano	125.209	174.783	33.055	56.890	58.331	225.124	216.595	456.796
Brescia	40.903	63.447	10.804	23.150	9.977	40.856	61.684	127.454
Trento	2.966	4.205	669	777	671	2.463	4.306	7.446
Bolzano (sez.)	2.074	3.088	383	476	452	2.167	2.909	5.732
Venezia	41.719	70.770	10.199	18.151	13.118	67.159	65.036	156.081
Trieste	10.888	12.453	1.922	2.612	3.285	13.044	16.095	28.109
Genova	32.860	34.004	8.162	7.900	8.765	28.778	49.787	70.683
Bologna	50.988	72.389	10.095	16.720	19.023	73.237	80.106	162.346
Firenze	73.203	81.612	19.546	26.932	16.865	59.235	109.614	167.780
Perugia	16.997	20.074	7.143	10.472	4.231	17.464	28.371	48.009
Ancona	28.791	34.628	11.184	15.454	6.927	28.639	46.902	78.722
Roma	176.966	219.210	43.079	71.934	75.355	287.802	295.400	578.945
L'Aquila	37.931	40.562	13.462	15.633	9.545	42.819	60.938	99.014
Campobasso	6.838	8.856	2.437	2.565	1.616	7.279	10.891	18.701
Napoli	155.883	169.793	43.309	58.309	78.370	305.116	277.562	533.218
Salerno	55.698	60.234	8.991	10.726	16.246	56.929	80.935	127.889
Bari	74.910	66.042	13.261	14.853	15.002	61.407	103.173	142.301
Lecce	53.209	42.106	6.888	5.205	7.839	30.088	67.936	77.398
Taranto (sez.)	23.334	17.335	3.073	2.186	3.119	11.583	29.526	31.104
Potenza	17.005	20.209	4.332	4.187	3.016	11.211	24.353	35.607
Catanzaro	47.902	44.836	8.822	7.883	9.568	32.815	66.292	85.534
Reggio di Calabria	21.948	18.404	2.392	1.914	4.673	15.638	29.013	35.956
Palermo	65.706	52.848	9.998	9.167	20.890	68.700	96.594	130.714
Messina	19.176	17.464	1.304	1.252	4.837	14.409	25.317	33.124
Caltanissetta	8.559	6.977	2.349	1.806	2.847	8.946	13.755	17.728
Catania	61.406	47.067	7.843	7.395	17.376	50.081	86.625	104.543
Cagliari	21.870	27.451	4.147	4.726	3.377	10.176	29.394	42.353
Sassari (sez.)	15.072	15.506	3.057	3.563	2.707	8.621	20.836	27.690
ITALIA	1.361.372	1.522.496	301.964	416.621	439.509	1.647.498	2.102.845	3.586.615



Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Per contattare i nostri Club 209
Vai al sito www.bnk209.it

Sede Nazionale
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736

Bari
Mola di Bari/Andria

Brindisi
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni

Campobasso
Roccamare

Frosinone
Sora
Colleberardi - Veroli

Genova
Recco

L'Aquila
CIVITELLA ROVETO

Latina
Formia
San Felice Circeo

Napoli
Frattamaggiore

Milano
Rho

Palermo
Mazara del Vallo

Pescara

Pisa

Forlì Cesena
Gatteo a Mare

Roma
Velletri
Cerveteri

Salerno
Salerno

Sassari
Portoferrato

Teramo
Teramo

Vicenza
Schio

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005
Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it



CAPITOLO 5 - PROTESTI E FALLIMENTI

Tavola 5.1 -

Protesti per specie dei titoli di credito e distretto di Corte di appello dove sono stati levati - Anno 2001 (ammontare in migliaia di euro)

DISTRETTI DI CORTE DI APPELLO	Paghero' o vaglia cambiali e tratte accettate		Tratte non accettate		Assegni bancari		Totale	
	N.	Ammontare	N.	Ammontare	N.	Ammontare	N.	Ammontare
Torino	71.770	79.957	7.680	11.058	21.831	74.137	101.281	165.153
Milano	119.494	168.817	27.121	49.190	58.130	232.313	204.745	450.319
Brescia	46.055	85.499	8.689	19.185	9.406	42.775	64.150	147.459
Trento	2.669	3.300	599	800	705	2.968	3.973	7.067
Bolzano (sez.)	1.769	2.935	240	351	375	1.652	2.384	4.938
Venezia	41.983	71.503	8.584	16.054	12.107	66.723	62.674	154.280
Trieste	9.470	10.402	1.469	2.223	4.527	17.505	15.466	30.131
Genova	28.083	25.924	5.282	5.618	7.131	24.696	40.496	56.238
Bologna	49.261	61.488	9.058	14.514	18.226	70.686	76.545	146.687
Firenze	68.034	78.647	16.124	23.648	16.785	67.371	100.943	169.666
Perugia	19.135	25.001	3.666	6.195	4.211	17.916	27.012	49.112
Ancona	31.560	41.516	8.762	12.263	7.331	34.256	47.653	88.035
Roma	161.433	207.883	36.207	66.976	81.364	310.150	279.004	585.010
L'Aquila	39.144	43.244	10.130	12.643	9.958	38.516	59.232	94.404
Campobasso	7.845	16.366	1.965	1.822	2.060	11.385	11.870	29.573
Napoli	143.322	160.867	32.259	47.388	79.476	299.767	255.057	508.020
Salerno	49.265	53.089	7.212	10.013	14.703	58.198	71.180	121.300
Bari	70.345	68.310	12.619	16.417	14.712	61.213	97.676	145.938
Lecce	47.216	41.682	5.783	5.146	6.847	27.427	59.846	74.256
Taranto (sez.)	22.204	18.488	2.631	3.008	4.407	16.265	29.242	37.760
Potenza	15.944	19.571	3.911	4.082	2.625	11.346	22.480	34.998
Catanzaro Reggio di Calabria	40.173	53.637	7.488	6.962	10.878	39.557	58.539	100.155
Palermo	11.093	10.738	1.384	1.338	3.160	11.428	15.637	23.503
Messina	51.889	42.459	6.650	6.920	17.887	64.842	76.426	114.221
Caltanissetta	11.044	11.748	592	752	3.308	10.968	14.944	23.468
Catania	8.047	7.134	1.296	1.050	3.002	10.224	12.345	18.408
Cagliari	50.201	41.279	4.839	5.135	19.626	64.192	74.666	110.606
Sassari (sez.)	16.151	21.758	2.980	3.300	2.573	12.611	21.704	37.668
ITALIA	1.251.610	1.494.417	239.214	358.637	440.804	1.712.856	1.931.628	3.565.910



Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Per contattare i nostri
Club 209
Vai al sito www.bnk209.it

Sede Nazionale
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736

Bari
Mola di Bari/Andria

Brindisi
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni

Campobasso
Roccamare

Frosinone
Sora
Colleberardi - Veroli

Genova
Recco

L'Aquila
CIVITELLA ROVETO

Latina
Formia
San Felice Circeo

Napoli
Frattamaggiore

Milano
Rho

Palermo
Mazara del Vallo

Pescara

Pisa

Forlì Cesena
Gatteo a Mare

Roma
Velletri
Cerveteri

Salerno
Salerno

Sassari
Portoferrato

Teramo
Teramo

Vicenza
Schio

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005
Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it

Capitolo 5 - Protesti e Fallimenti

Tavola 5.1 -

Protesti per specie dei titoli di credito e distretto di Corte di appello dove sono stati levati -
Anno 2002 (ammontare in migliaia di euro)

DISTRETTI DI CORTE DI APPELLO	Pagherò vaglia cambiali e tratte accettate		Tratte non accettate		Assegni bancari		Totale	
	N.	Ammontare	N.	Ammontare	N.	Ammontare	N.	Ammontare
Torino	68.431	104.682	7.413	12.716	16.897	65.819	92.741	183.217
Milano	110.362	165.032	21.939	48.078	47.590	188.333	179.891	401.443
Brescia	36.726	62.756	7.170	19.094	8.986	48.383	52.882	130.232
Trento	2.572	3.290	494	721	508	2.406	3.574	6.416
Bolzano (sez.)	3.017	4.997	291	601	413	2.556	3.721	8.154
Venezia	35.674	63.543	7.065	15.532	10.077	60.389	52.816	139.463
Trieste	8.739	11.241	1.101	1.592	3.493	15.604	13.333	28.436
Genova	27.515	31.111	5.207	6.032	6.033	24.744	38.755	61.888
Bologna	50.334	74.300	8.655	13.516	17.963	85.615	76.952	173.431
Firenze	63.053	76.953	14.845	25.849	14.810	68.587	92.708	171.389
Perugia	17.507	23.892	3.241	4.597	3.244	15.533	23.992	44.022
Ancona	28.074	35.600	6.878	10.745	6.427	29.091	41.379	75.435
Roma	143.433	213.108	31.445	62.567	63.651	267.087	238.529	542.763
L'Aquila	32.180	38.089	7.231	9.745	9.741	46.957	49.152	94.791
Campobasso	5.275	35.014	1.399	2.568	1.578	15.426	8.252	53.008
Napoli	125.444	166.634	24.927	37.914	74.633	354.802	225.004	559.350
Salerno	43.259	51.547	5.897	8.226	13.567	56.842	62.723	116.616
Bari	49.373	50.019	8.762	10.834	10.664	48.332	68.799	109.185
Lecce	40.526	40.675	3.758	3.394	8.109	37.556	52.393	81.624
Taranto (sez.)	17.028	17.876	1.960	1.935	3.785	14.073	22.773	33.884
Potenza	14.985	21.575	3.146	3.384	2.740	11.519	20.871	36.479
Catanzaro Reggio di Calabria	36.396	38.891	6.043	7.151	11.462	44.092	53.901	90.134
Palermo	6.367	7.758	689	843	2.817	11.764	9.873	20.364
Palermo	45.863	41.710	3.398	3.530	18.097	73.768	67.358	119.008
Messina	11.855	13.763	1.324	9.539	4.528	15.788	17.707	39.091
Caltanissetta	7.753	11.217	1.095	1.229	2.926	10.731	11.774	23.177
Catania	40.683	35.330	4.060	4.440	16.806	53.874	61.549	93.644
Cagliari	16.020	22.030	2.598	3.490	3.384	14.520	22.002	40.040
Sassari (sez.)	9.787	14.194	1.918	1.871	1.818	6.511	13.523	22.575
Italia	1.098.231	1.476.828	193.949	331.732	386.747	1.690.701	1.678.927	3.499.261



Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Per contattare i nostri Club 209
Vai al sito www.bnk209.it

Sede Nazionale
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736

Bari
Mola di Bari/Andria

Brindisi
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni

Campobasso
Roccavivara

Frosinone
Sora
Colleberardi – Veroli

Genova
Recco

L'Aquila
CIVITELLA ROVETO

Latina
Formia
San Felice Circeo

Napoli
Frattamaggiore

Milano
Rho

Palermo
Mazara del Vallo

Pescara

Pisa

Forlì Cesena
Gatteo a Mare

Roma
Velletri
Cerveteri

Salerno
Salerno

Sassari
Portoferrato

Teramo
Teramo

Vicenza
Schio

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005
Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it

Capitolo 6 - Protesti e fallimenti

Tavola 6.1 -

Protesti per specie dei titoli di credito e distretto di corte di appello dove sono stati levati - Anno 2003 (ammontare in migliaia di euro)

DISTRETTI DI CORTE DI APPELLO	Pagherò o vaglia cambiari e tratte accettate		Tratte non accettate		Assegni bancari		Totale	
	N.	Ammontare	N.	Ammontare	N.	Ammontare	N.	Ammontare
Torino	58.339	77.834	5.279	9.317	16.829	65.434	80.447	152.585
Milano	95.967	167.818	16.456	41.644	85.568	278.746	197.991	488.208
Brescia	36.130	69.629	6.104	13.317	9.029	51.455	51.263	134.401
Trento	2.486	3.952	299	499	634	4.136	3.419	8.587
Bolzano (sez.)	2.663	4.256	280	851	380	2.024	3.323	7.132
Venezia	36.945	69.065	5.917	14.804	10.783	69.732	53.645	153.601
Trieste	9.268	12.758	1.193	1.646	3.311	18.495	13.772	32.899
Genova	23.909	29.311	4.024	6.889	5.764	20.377	33.697	56.577
Bologna	52.684	124.984	6.728	13.988	17.929	98.812	77.341	237.784
Firenze	59.649	88.920	12.256	24.611	14.794	70.979	86.699	184.510
Perugia	15.985	22.107	2.317	3.565	3.775	20.283	22.077	45.955
Ancona	28.222	40.665	6.136	9.976	7.611	38.551	41.969	89.191
Roma	133.151	195.796	23.886	49.086	95.614	330.497	252.651	575.379
L'Aquila	30.107	44.847	6.364	8.731	9.785	46.911	46.256	100.489
Campobasso	4.358	10.773	1.061	2.416	2.252	41.083	7.671	54.272
Napoli	99.099	155.005	18.782	35.127	74.730	389.345	192.611	579.478
Salerno	40.041	54.209	4.755	7.130	15.453	66.050	60.249	127.388
Bari	52.218	66.123	8.614	11.102	13.768	68.084	74.600	145.309
Lecce	38.222	39.479	3.315	3.278	9.467	46.661	51.004	89.419
Taranto (sez.)	16.323	19.290	1.641	1.496	5.031	20.222	22.995	41.008
Potenza	14.600	23.291	2.812	3.538	3.251	14.103	20.663	40.932
Catanzaro	36.279	52.568	4.440	6.771	13.156	134.231	53.875	193.570
Reggio di Calabria	8.945	11.215	633	720	3.434	13.649	13.012	25.583
Palermo	40.984	43.023	2.248	2.587	20.788	79.835	64.020	125.445
Messina	12.341	19.544	1.120	5.893	5.043	17.656	18.504	43.094
Caltanissetta	7.022	8.107	904	731	3.371	13.668	11.297	22.505
Catania	32.974	32.351	2.545	2.704	17.415	58.582	52.934	93.637
Cagliari	13.465	21.984	2.153	2.822	3.949	17.985	19.567	42.791
Sassari (sez.)	9.020	15.076	1.379	1.875	2.271	8.442	12.670	25.393
Italia	1.011.396	1.523.979	153.641	287.113	475.185	2.106.029	1.640.222	3.917.121



Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Per contattare i nostri Club 209
Vai al sito www.bnk209.it

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005
Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it



Sede Nazionale
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736

Bari
Mola di BariAndria

Brindisi
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni

Campobasso
Roccamare

Frosinone
Sora
Colleberardi - Veroli

Genova
Recco

L'Aquila
CIVITELLA ROVETO

Latina
Formia
San Felice Circeo

Napoli
Frattamaggiore

Milano
Rho

Palermo
Mazara del Vallo

Pescara

Pisa

Forlì Cesena
Gatteo a Mare

Roma
Velletri
Cerveteri

Salerno
Salerno

Sassari
Portoferra

Teramo
Teramo

Vicenza
Schio

ISTAT Risultato finale

Anno	Pagherò o vaglia cambiari e tratte accettate		Tratte non accettate		Assegni Bancari		TOTALE	
	N.	Ammontare	N.	Ammontare	N.	Ammontare	N.	Ammontare
2000	1.361.372	1.522.496	301.964	416.621	439.509	1.647.498	2.102.845	3.586.615
2001	1.251.610	1.494.417	239.214	358.637	440.804	1.712.856	1.931.628	3.565.910
2002	1.098.231	1.476.828	193.949	331.732	386.747	1.690.701	1.678.927	3.499.261
2003	1.011.396	1.523.979	153.641	287.113	475.185	2.106.029	1.640.222	3.917.121
TOTALI	4.722.609	6.017.720	888.768	1.394.103	1.742.245	7.157.084	7.353.622	14.568.907



Elenco delle principali Centrali Rischi Private

Ragione Sociale	indirizzo	cap	citta	Pr
CTC Consorzio per la Tutela del Credito	Viale Tunisia 50	20124	Milano	MI
Experian Information Services S.p.a.	Cinecittà 2 - Pal. Experian Via U. Quintavalle 68	00173	Roma	RM
Agos Itafinco SpA	Via Bernina, 7	20158	Milano	MI
CRIF SpA	Uff. Relazioni con il Pubblico-Via Montebello, 2/2	40121	Bologna	BO
Experian Data Services Srl	Via Tosco Romagnola, 136	56025	Pontedera	PI
SIA SpA - Divisione Grandi Basi Dati	Via Torquato Taramelli, 26	20124	Milano	MI
InfoCamere S.C.P.A.	Corso Stati Uniti, 14	35127	Padova	PD
Cerved Business Information SpA	Via G. B. Morgagni, 30/H	00161	Roma	RM
Consit Italia SpA	Via Spallanzani, 6	20129	Milano	MI
D&B Dun & Bradstreet SpA	Via dei Valtorta, 48	20127	Milano	MI
Assilea - Associazione Italiana Leasing	P.le Ezio Tarantelli, 100	00144	Roma	RM



Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Per contattare i nostri
Club 209
Vai al sito www.bnk209.it

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005
Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it



Agli elenchi di cui sopra si aggiungono i segnalati come “cattivi pagatori” presenti nelle Centrali rischi private di cui siamo in attesa di ricevere i relativi dati.

Le Centrali Rischi private trattano tutti i dati contemporaneamente facenti capo a **Sistros** nominativo.

Ci risulta che, in maniera del tutto approssimativa le CR Private Italiane trattino c.a. 31 Milioni di dati complessivi.

Sede Nazionale
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736

Bari
Mola di BariAndria

Brindisi
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni

Campobasso
Roccamare

Frosinone
Sora
Colleferaldi – Veroli

Genova
Recco

L'Aquila
CIVITELLA ROVETO

Latina
Formia
San Felice Circeo

Napoli
Frattamaggiore

Milano
Rho

Palermo
Mazara del Vallo

Pescara

Pisa

Forlì Cesena
Gatteo a Mare

Roma
Velletri
Cerveteri

Salerno
Salerno

Sassari
Portoferrato

Teramo
Teramo

Vicenza
Schio



Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005
Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it

Per contattare i nostri
Club 209
Vai al sito www.bnk209.it

Sede Nazionale
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736

Bari
Mola di Bari/Andria

Brindisi
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni

Campobasso
Roccamare

Frosinone
Sora
Colleferaldi – Veroli

Genova
Recco

L'Aquila
CIVITELLA ROVETO

Latina
Formia
San Felice Circeo

Napoli
Frattamaggiore

Milano
Rho

Palermo
Mazara del Vallo

Pescara

Pisa

Forlì Cesena
Gatteo a Mare

Roma
Velletri
Cerveteri

Salerno
Salerno

Sassari
Portoferraio

Teramo
Teramo

Vicenza
Schio

CONDONO FINANZIARIO



Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005
Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it

COME FUNZIONA IL CONDONO

La proposta avanzata dalla ns. Associazione verte nella cancellazione totale di dati presenti nelle Centrali Rischi private e fonte di indici pregiudizievole fino al 31/12/2006.

Questo tipo di provvedimento è uno strumento per agevolare lo sviluppo e per contrastare la criminalità organizzata.

Il condono ipotizza un pagamento al creditore – qualunque esso sia, persona giuridica e privata – da parte del debitore - , qualunque esso sia, persona giuridica e privata – protestato, segnalato per un importo fino a €20.000 di una somma pari al 40% del dovuto, oltre al pagamento del contributo unico di €500,00 all'erario.

Il vantaggio è chiarissimo: il debitore NON è in grado di pagare un importo modesto (sotto gli € 20.000) e quindi deve essere sostenuto dal legislatore per ottenere il giusto pagamento di debiti che altrimenti NON sarebbero mai onorati.

Per i creditori il vantaggio è rappresentato dalla effettiva possibilità di ottenere una somma che altrimenti NON sarebbe pagata, evitando costi elevatissimi per il recupero coattivo del credito.

Per contattare i nostri Club 209
Vai al sito www.bnk209.it

Sede Nazionale
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736

Bari
Mola di Bari/Andria

Brindisi
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni

Campobasso
Roccavivara

Frosinone
Sora
Colleberardi – Veroli

Genova
Recco

L'Aquila
CIVITELLA ROVETO

Latina
Formia
San Felice Circeo

Napoli
Frattamaggiore

Milano
Rho

Palermo
Mazara del Vallo

Pescara

Pisa

Forlì Cesena
Gatteo a Mare

Roma
Velletri
Cerveteri

Salerno
Salerno

Sassari
Portoferrato

Teramo
Teramo

Vicenza
Schio



Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005
Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it

Per contattare i nostri
Club 209
Vai al sito www.bnk209.it

Sede Nazionale
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736

Bari
Mola di Bari/Andria

Brindisi
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni

Campobasso
Roccamare

Frosinone
Sora
Colleferaldi – Veroli

Genova
Recco

L'Aquila
CIVITELLA ROVETO

Latina
Formia
San Felice Circeo

Napoli
Frattamaggiore

Milano
Rho

Palermo
Mazara del Vallo

Pescara

Pisa

Forlì Cesena
Gatteo a Mare

Roma
Velletri
Cerveteri

Salerno
Salerno

Sassari
Portoferrato

Teramo
Teramo

Vicenza
Schio

VANTAGGI E BENEFICI



Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Per contattare i nostri Club 209
Vai al sito www.bnk209.it

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005
Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it

Sede Nazionale
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736

Bari
Mola di BariAndria

Brindisi
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni

Campobasso
Roccamare

Frosinone
Sora
Colleferardi – Veroli

Genova
Recco

L'Aquila
CIVITELLA ROVETO

Latina
Formia
San Felice Circeo

Napoli
Frattamaggiore

Milano
Rho

Palermo
Mazara del Vallo

Pescara

Pisa

Forlì Cesena
Gatteo a Mare

Roma
Velletri
Cerveteri

Salerno
Salerno

Sassari
Portoferrato

Teramo
Teramo

Vicenza
Schio

E' essenziale annotare quanto un'azione del genere possa apportare un sicuro vantaggio e beneficio alla PMI.
Andiamo ad analizzare in particolare la ripresa che potrebbe nascere da questo condono.

RIPRESA DELLA PMI e PRODUTTIVITA'

Una ripresa immediata data dalle numerosissime persone, piccoli imprenditori, commercianti, artigiani, agricoltori che, attualmente a causa delle segnalazioni si trovano in uno stato di **immobilismo finanziario** e quindi produttivo.

LAVORO A NERO e ILLECITI FINANZIARI

La presenza nelle Centrali Rischi determina, come ampiamente illustrato una mancata apertura da parte del sistema bancario nei confronti del segnalato.
Il condono finanziario aprirebbe una nuova frontiera che porterebbe di nuovo alla gestione di ordinaria amministrazione quanti attualmente fanno operazioni o attività non lecite o lavorano a nero.

USURA e RACKET

Il condono finanziario potrà restituire quella dignità finanziaria amorevolmente perduta a quanti si sono rivolti in questi anni al crimine organizzato fatto da usurai ed altre figure che in maniera illecita hanno sottratto energie finanziarie e lesa in maniera irreversibile la dignità dei malcapitati.

CONTO FISCALE

Lo Stato Italiano richiede obbligatoriamente un conto fiscale per l'apertura di imprese.
Detto conto viene negato dal sistema bancario in presenza di pregiudizievoli.
Riabilitare un nominativo attraverso il condono finanziario significa dare la possibilità di aprire CONTI FISCALI e generare impresa.



Associazione Nazionale a tutela degli interessi di Clienti del sistema bancario

Per contattare i nostri Club 209
Vai al sito www.bnk209.it

Convenzione per apertura conti correnti e bancomat a protestati e cattivi pagatori dal 07/09/2005
Condizioni convenzione foglio informativo in sede o visita www.bnk209.it



Sede Nazionale
Via D. Bramante 3/a
05100 Terni
Tel. 0744/460323
Fax 0744/460736

Bari
Mola di Bari/Andria

Breidisi
Ceglie Messapica
S. Vito dei Normanni

Campobasso
Roccamare

Frosinone
Sora
Colleferardi - Veroli

Genova
Recco

L'Aquila
CIVITELLA ROVETO

Latina
Formia
San Felice Circeo

Napoli
Frattamaggiore

Milano
Rho

Palermo
Mazara del Vallo

Pescara

Pisa

Forlì Cesena
Gatteo a Mare

Roma
Velletri
Cerveteri

Salerno
Salerno

Sassari
Portoferrato

Teramo
Teramo

Vicenza
Schio

CONTROLLO

L'impulso che può generare il condono finanziario porterebbe ad un maggiore controllo da parte dello Stato Italiano.

Il rigenerare totalmente un mercato finanziario che è nel caos totale significa gestire nuove banche dati con principi completamente diversi e la possibilità di acquisire dati ed informazioni capaci di dare un maggior controllo del sistema.

BENEFICIO PERSONALE

Il condonato, può in questo modo acquisire un immediato beneficio morale e sociale.

Dobbiamo comunque dire che le persone che hanno subito una segnalazione si sono trovate in uno stato di forte difficoltà.

Detta situazione che per molti si protrae da anni significa frustrazione, umiliazione, stato di pieno caos.

Un condono finanziario potrebbe significare per queste persone riacquisire qualcosa di perduto con la promessa di non incappare mai più in queste sgradevole situazione.

BENEFICIO PER L'ERARIO DELLO STATO

Il condono prevede un pagamento da parte del richiedente di un contributo unificato di €500,00 da pagarsi per ottenere il beneficio del condono.

Questo gettito potrebbe aggirarsi intorno ai tre miliardi di euro.

La pubblicità stabilita a tutela del credito sarebbe agevolata focalizzandosi solamente i grandi debitori, ossia di coloro i quali rappresentano un rischio per la fede pubblica.

Il documento è stato realizzato da:

Avv. Mario Umberto Morini

Raffaele Amici

Terni 20 Settembre 2006