

LA CENTRALE RISCHI

Di Emanuele Bellano

MILENA GABANELLI IN STUDIO

È qui voltiamo pagina e certamente c'è qualcuno che sa molte cose su di noi .

EMANUELE BELLANO

Noi volevamo avere qualche informazione per un mutuo.

IMPIEGATA DI BANCA

Allora avete già una casa di proprietà?

EMANUELE BELLANO

Vorremmo comprarne una, insomma.

IMPIEGATA DI BANCA

Insieme?

EMANUELE BELLANO

Sì.

IMPIEGATA DI BANCA

Allora intanto noi diamo l'80%

EMANUELE BELLANO

Ok, diciamo che il valore di quelle che stiamo vedendo è... ne abbiamo viste un paio, si aggirano tra i 270 e i 300 mila euro.

IMPIEGATA DI BANCA

Quindi diciamo fino a 210mila euro.

EMANUELE BELLANO

Potete concedere, ok. Che cosa c'è che è favorevole o può invece essere un problema per ottenere il mutuo?

IMPIEGATA DI BANCA

Noi possiamo controllare... noi abbiamo una storicità.

EMANUELE BELLANO

Perché come viene stabilito da voi?

IMPIEGATA DI BANCA

Non viene stabilito da noi.

EMANUELE BELLANO

Come riuscite a vederlo?

IMPIEGATA DI BANCA

È la macchina che una volta inseriti i dati col codice fiscale, va in banca dati e prende tutte le notizie possibili. Lei ovunque va, noi accediamo alla stessa banca dati, cioè se lei ha fatto un prestito due giorni fa, lo vedo.

EMANUELE BELLANO

Come si chiama questa banca dati?

IMPIEGATA DI BANCA

É la Crif.

MILENA GABANELLI IN STUDIO

È la Crif? Che cos'è questa Crif? Un'agenzia privata dove confluiscono tutti i nostri dati finanziari e poi ti dà un voto, meritevole o non meritevole, e la banca prima di fare un prestito la consulta. Saranno sicuramente bravissimi professionisti ma visto che di noi sanno tutto, vita morte e miracoli anche a noi piacerebbe sapere qualcosa di loro. Emanuele Bellano.

ANDREA ANGELELLI – ANALISTA FINANZIARIO

Crif è una società, con sede a Bologna mi sembra, che svolge un'attività di servizi al credito.

EMANUELE BELLANO FUORI CAMPO

Questo è il modulo che dobbiamo firmare se vogliamo ottenere il mutuo per comprare una casa, se chiediamo una carta di credito o un finanziamento per acquistare a rate la nostra macchina. Con questo modulo autorizziamo la banca a comunicare a Crif le informazioni che ci riguardano e cioè se siamo puntuali nel pagare le rate, se abbiamo degli arretrati o quanti soldi abbiamo chiesto in prestito. Crif li immagazzina e a sua volta, li mette a disposizione di tutte le banche che così quando si trovano davanti il cliente con un semplice click possono penetrare nella sua storia economica e finanziaria.

ANDREA ANGELELLI – ANALISTA FINANZIARIO

Se sei uno che ha avuto delle sofferenze, se sei uno che ha avuto delle cambiali non pagate, il sistema si blocca, cioè il credito non te lo danno.

EMANUELE BELLANO FUORI CAMPO

In qualsiasi altra banca o finanziaria collegata al sistema di Crif sapranno chi siamo e se abbiamo difficoltà a pagare.

EMANUELE BELLANO

Quante sono le banche che aderiscono e attingono dalla banca dati Crif?

ENRICO LODI – DIRETTORE GENERALE CRIF

Guardi sono, direi, circa 800 intermediari bancari e finanziari.

EMANUELE BELLANO

Su diciamo in Italia più o meno quante ne sono?

ENRICO LODI – DIRETTORE GENERALE CRIF

Bah, insomma... alcune decine non partecipano al sistema.

EMANUELE BELLANO

Quindi di fatto possiamo dire che è un sistema globale in Italia la banca dati Crif.

ENRICO LODI – DIRETTORE GENERALE CRIF

Sì.

EMANUELE BELLANO

Ogni volta che entriamo in una banca o...

ENRICO LODI – DIRETTORE GENERALE CRIF

Molto probabile.

EMANUELE BELLANO

... in una finanziaria sarà collegata con un rapporto di dare-avere informazioni alla banca dati Crif.

ENRICO LODI – DIRETTORE GENERALE CRIF

Esatto, esatto.

EMANUELE BELLANO FUORI CAMPO

Basta che paghi in ritardo una rata e parte una segnalazione negativa al Crif. A quel punto accedere al credito diventa quasi impossibile e questo vale per i semplici cittadini, ma soprattutto per le imprese. Anche per questo alcuni imprenditori hanno formato l'associazione "imprese che resistono" e da anni si occupano dei problemi delle piccole aziende.

LUCA PEOTTA - IMPRENDITORE

Le aziende che erano decotte sono sparite perché non ce l'hanno fatta a stare sul mercato. Il problema è che da un anno e mezzo a questa parte le aziende che stanno crollando sono quelle sane quindi quelle sono quelle che creano veramente la disoccupazione e le aziende sane che hanno capito che il futuro in Italia dal punto di vista imprenditoriale se le cose continuano a stare così come stanno, se ne vanno via.

EMANUELE BELLANO FUORI CAMPO

Una di quelle sane per esempio, era la C.R. impianti di Mauro Semeraro a Torino.

MAURO SEMERARO - IMPRENDITORE

La nostra è un'azienda familiare che opera da quasi 50 anni nel settore dell'impiantistica industriale e impiantistica civile. Ha sempre usufruito del credito da parte del sistema bancario.

EMANUELE BELLANO FUORI CAMPO

Alcuni anni fa Semeraro firma dei contratti derivati con una banca.

MAURO SEMERARO - IMPRENDITORE

Questo episodio ci ha portato in una condizione debitoria nei confronti delle banche eccessiva. È chiaro che questo ha portato ad una chiusura totale dell'accesso. Ovviamente questo ci ha messo in grossa difficoltà.

EMANUELE BELLANO

Cioè dell'accesso al credito ?

MAURO SEMERARO - IMPRENDITORE

Dell'accesso al credito. A seguito di questo episodio c'è stata la segnalazione al Crif che ha portato come conseguenza a non poter accedere anche ad altri mutui,

finanziamenti, leasing o crediti da parte di altre banche in quanto qualsiasi domanda venga posta viene poi chiusa dal fatto che abbiamo questa segnalazione presso la centrale rischi.

EMANUELE BELLANO

Quindi quanto conta il ruolo di Crif per l'imprenditore?

RICCARDO BISTOLFI - AVVOCATO

In un momento già di crisi generalizzata, quindi, dove forse il sistema bancario doveva essere maggiormente a fianco dell'imprenditore, possiamo dire che è la vita o la morte di un'impresa. Se hai una segnalazione negativa tu puoi avere tanti contratti che ti permetterebbero di riavviare l'azienda, ma in banca non ci entri.

MAURO SEMERARO –IMPRENDITORE

Quello che secondo noi è importante è chi gestisce questo Crif.

EMANUELE BELLANO FUORI CAMPO

La società ha sede in questo palazzo alla periferia di Bologna. Visto che Crif gestisce milioni di dati sensibili di ognuno di noi, condizionando la nostra vita e quella delle imprese, è legittimo attendersi una grande trasparenza su chi gestisce tutto questo.

EMANUELE BELLANO

Di chi è la proprietà di Crif?

ENRICO LODI – DIRETTORE GENERALE CRIF

Crif è una società che fu fondata 25 anni fa da un gruppo di imprenditori privati e da un gruppo di banche. Poi, circa una quindicina, decina di anni fa, le banche fecero un passo indietro e quindi la proprietà di Crif oggi è di un gruppo di imprenditori privati.

EMANUELE BELLANO

Questi imprenditori chi sono? I proprietari di Crif?

ENRICO LODI – DIRETTORE GENERALE CRIF

Sono un gruppo di imprenditori, il principale è anche l'amministratore delegato di Crif.

EMANUELE BELLANO

Eh, un gruppo di imprenditori... ma, possiamo fare i nomi? Possiamo sapere chi sono?

ENRICO LODI – DIRETTORE GENERALE CRIF

Mah, le posso dire il nome dell'amministratore delegato di Crif che si chiama Carlo Gherardi.

EMANUELE BELLANO FUORI CAMPO

Carlo Gherardi è presidente e amministratore delegato di Crif che ha sedi ormai in tutto il mondo, dal sud est asiatico agli Stati Uniti e fattura circa 305 milioni di euro l'anno. Ma gli utili chi se li mette in tasca? Il principale socio di Crif con l'86 per cento, è la società Cribis Holding, che a sua volta è di una fiduciaria di Milano, la Unione Fiduciaria, dietro la quale sono schermati i veri proprietari di Crif.

EMANUELE BELLANO

Se noi volessimo sapere chi sono i soci di Cribis Holding?

ENRICO LODI – DIRETTORE GENERALE CRIF

Il principale socio è l'amministratore delegato di Crif.

EMANUELE BELLANO

E gli altri? Ce li può dire?

ENRICO LODI – DIRETTORE GENERALE CRIF

Non sono nella condizione di dirglielo.

EMANUELE BELLANO

E perché? Mi faccia capire.

ENRICO LODI – DIRETTORE GENERALE CRIF

Semplicemente perché è un'informazione che normalmente non diamo, ecco. Ma non c'è nessuna motivazione bizzarra rispetto a questo.

EMANUELE BELLANO

Mi dia un motivo no. Ci sarà un motivo per cui lei mi dice "abbiamo schermato con la fiduciaria le proprietà degli altri soci in modo tale che non siano visibili a tutti, a chiunque faccia una visura".

ENRICO LODI – DIRETTORE GENERALE CRIF

Penso che fosse comodo farlo. Adesso francamente non...

EMANUELE BELLANO

Cioè, ma comodo per fare cosa?

ENRICO LODI – DIRETTORE GENERALE CRIF

Comodo perché veniva conveniente fare così. Guardi: non glielo so dire, non glielo so dire.

EMANUELE BELLANO

Crif gestisce la trasparenza a livello globale per l'accesso al credito quindi mette, diciamo, le mani nei fatti privati di tutti i clienti e di tutte le imprese che vanno a chiedere un prestito in banca però loro, cioè i clienti, non possono sapere precisamente chi sono i proprietari di Crif.

ENRICO LODI – DIRETTORE GENERALE CRIF

Le ho risposto. I proprietari di Crif, c'è una finestra di riferimento che le citavo...

EMANUELE BELLANO

Però mi dice perché, se non c'è nessun motivo strano, perché non c'è direttamente una proprietà diretta ma è tramite una fiduciaria?

ENRICO LODI – DIRETTORE GENERALE CRIF

È una scelta che non ho fatto io e quindi non le so rispondere. Ma non c'è nessun motivo di mancata trasparenza, voglio dire... Veramente, non mi sembra che si possa indurre da questo aspetto un problema legato al ruolo che noi esercitiamo. Anch'io, come parte del management dell'azienda, ho una piccola quota nella società, quindi...

EMANUELE BELLANO

Però lei parlava di imprenditori, no?

ENRICO LODI – DIRETTORE GENERALE CRIF

Sì, sì.

EMANUELE BELLANO

Quali imprenditori?

ENRICO LODI – DIRETTORE GENERALE CRIF

Guardi... non lo so. Cioè, lei mi sta chiedendo un dettaglio che non... Cioè è così poco rilevante che non le so rispondere.

EMANUELE BELLANO

Però che non lo sappia non lo può dire, cioè lei mi dice ho anche io alcune azioni della società e poi non sa chi sono i suoi consoci nella società?

ENRICO LODI – DIRETTORE GENERALE CRIF

Non è una questione di mancata trasparenza.

EMANUELE BELLANO FUORI CAMPO

L'organo di controllo del sistema bancario è Banca d'Italia. Ma su Crif, ci scrivono che non spetta a loro vigilare e per questo non hanno mai svolto indagini su chi sono i reali proprietari della società.

ALFONSO SCARANO – ANALISTA FINANZIARIO INDIPENDENTE

Trovo bizzarra questa situazione, trovo veramente bizzarra. Cioè la parola bizzarra mi sembra la più adatta ecco per cercare di comprendere una cosa che... boh, perché bizzarra. Una soluzione migliore è che sia un azionariato diffuso, che non ci sia un, come dire, un'ombra su chi è il vero proprietario del Crif, che comunque è un punto nevralgico molto delicato di un sistema economico finanziario che è molto basato sul debito. Dalla bizzarria si passa alla forte curiosità, a questo punto, sarei molto curioso di conoscere il nome e cognome dei...

EMANUELE BELLANO

Dei soci.

ALFONSO SCARANO – ANALISTA FINANZIARIO INDIPENDENTE

Dei soci di Carlo Gherardi.

MILENA GABANELLI IN STUDIO

Se volessero farlo noi siamo sempre qui a rendere noto. Allora per esempio negli Stati Uniti le società che gestiscono questi tipi di dati sono quotate in borsa, azionariato diffuso e regolate da una legge federale. Da noi l'unica norma che ne disciplina il comportamento è un codice deontologico di buona condotta. Finora nessuno ha mai chiesto a Crif di rendere noti chi sono i soci schermati dietro una fiduciaria. Speriamo che qualcuno, qualche istituzione lo faccia.