

Cerved Group S.p.A.

Condizioni particolari per il servizio di Credit Scoring PSD2

1. Premesse

- 1.1 Il presente accordo disciplina i termini e le condizioni d'uso particolari (le “**Condizioni Particolari**”) per il servizio di *credit scoring PSD2* (il “**Servizio di Credit Scoring**”) offerto tramite la infrastruttura tecnologica di Cerved Group S.p.A. c.f., P.IVA e iscrizione al registro delle imprese di Milano-Monza-Brianza-Lodi n. 08587760961 e P.I. Gruppo IT12022630961, con sede in Via dell'Unione Europea 6A-6B, San Donato Milanese (MI) (di seguito anche “**Cerved**”) al cliente (il “**Cliente**”).
- 1.2 Il Servizio di Credit Scoring prevede, in via generale, l'elaborazione di un set di metriche composto da uno *score* e da KPI, sulla base dei dati di conto di pagamento *online* dell'utente individuato dal Cliente (l'“**Utente**”).
- 1.3 Le presenti Condizioni Particolari integrano quanto già previsto dalle Condizioni Generali tra Cerved e il Cliente.
- 1.4 Una copia delle presenti Condizioni è sempre disponibile al *link* <https://www.cerved.com/documenti-contrattuali/>, alla voce “Credit Scoring PSD2” e potrà essere richiesta in ogni momento all'indirizzo *email* info@cerved.com.

2. Descrizione del servizio

- 2.1 Attraverso l'infrastruttura tecnologica di Cerved, il Cliente può richiedere l'attivazione del Servizio di Credit Scoring fornito da Cerved Aisp S.r.l. C.F. 11620120961, P.IVA 11620120961 – P.IVA Gruppo IT12022630961, iscrizione al registro delle imprese di Milano-Monza-Brianza-Lodi REA MI – 2615572, con sede in Via dell'Unione Europea 6A-6B, San Donato Milanese (MI) (di seguito anche “**Cerved Aisp**”) e distribuito dalla stessa Cerved, nei confronti dell'Utente, che vi aderisca; nell'ambito di tale servizio, il Cliente potrà ricevere la valutazione dell'Utente unitamente alle seguenti informazioni (KPI) ricavate dai conti di pagamento dell'Utente ai quali Cerved Aisp avrà avuto accesso (la “**Valutazione**”).

L'erogazione della Valutazione concernente l'Utente avverrà secondo l'interrogazione di microservizi REST API

- 2.2 Le informazioni presenti nella Valutazione elaborata da Cerved Aisp, a seguito dell'adesione dell'Utente ai relativi servizi informativi, e trasmessa al Cliente da Cerved tramite la propria infrastruttura tecnologica, si distinguono in:

- **Informazioni di Base:** rappresentano il set essenziale di informazioni che, di *default*, determina la valutazione dell'Utente;
- **Informazioni Personalizzate:** rappresentano un set aggiuntivo elaborato ed erogato, su base progettuale, a fronte di esplicita richiesta del Cliente e contenente informazioni ulteriori rispetto alle Informazioni di Base, che possono essere presenti in tutto o in parte.

2.3 Qualora vi sia scarsità di dati per elaborare le informazioni contenute nella Valutazione, al Cliente verrà appunto notificata l'impossibilità di elaborare la Valutazione, e quindi le metriche in essa contenute, a causa di insufficienza dati (es: numero di movimentazioni analizzate insufficienti o di profondità temporale troppo stretta).

2.4 Le **informazioni di base** sono le seguenti:

2.4.1 *Score di rischio PSD2*

Per lo score di rischio, il modello utilizzato analizza i soli dati di conto di pagamento (senza prendere in considerazione le informazioni commerciali) e verrà calcolato sulla base dei seguenti dati:

- movimentazioni e saldi dei conti di pagamento intestati all'Utente;
- numero di mesi disponibili.

Il modello utilizza il criterio della parsimonia, ovvero un algoritmo ha selezionato le sole variabili significative e pertinenti per la valutazione del rischio, secondo robusta metodologia statistica.

Il modello funziona su quattro diversi livelli:

- analisi base: analisi dei flussi su 12 mesi (o meno se 12 mesi non sono disponibili) l'equilibrio di entrate /uscite complessive classificate per tipologia (bonifici, contanti, carte) e per finalità (tasse, utenze, emolumenti ecc.) e in base alle evidenze statistiche di relazione tra le diverse entrate/uscite definisce un livello di rischio;
- analisi trend: analisi dei flussi di cassa categorizzati per tipologia e finalità cercando trend potenzialmente a rischio;
- analisi dinamica: analisi dei flussi di cassa a livello di coerenza tra le dinamiche di entrata e di uscita con un'analisi di *overview* sui flussi osservati;
- analisi cash flow prospettico: analisi dei flussi di cassa storici osservati e quindi proiettati nei 12 mesi successivi.

Misurazione Score di rischio PSD2

Lo score di rischio PSD2 sarà reso disponibile nella Valutazione in due misurazioni:

- classe di rischio nel range discreto [0 – 10]; maggiore è la classe, più alta la rischiosità del soggetto valutato;

- livello di rischio con label indicativa del livello di solvibilità; corrispondenza biunivoca tra classe di rischio e livello di rischio per cui ogni livello è associato univocamente ad una classe (es. classe = 7 corrisponde al livello di rischio = solvibilità media).

2.4.2 *Indice di rappresentatività*

Si tratta di un indice per definire se il dato di conto di pagamento è rappresentativo dell'operatività del soggetto valutato. Per fare questa valutazione, il modello prende in considerazione il numero e la varietà dei movimenti dei conti, unitamente ad alcune informazioni commerciali, quali ad esempio:

- forma giuridica
- numero dipendenti
- codice ATECO
- totale attivo
- fatturato
- acquisti netti
- servizi
- oneri finanziari
- costo del lavoro.

2.4.3 *Numero di mesi disponibili*

Rappresenta la profondità storica, in mesi, delle movimentazioni di conto/i di pagamento dell'Utente analizzati per l'elaborazione delle metriche. Il motore di calcolo analizza al più 12 mesi indietro dalla data in cui l'Utente ha rilasciato il suo consenso di accesso ai conti.

2.5 Le **informazioni personalizzate** sono le seguenti:

2.5.1 *Informazioni Aggiuntive Misurazione Score di rischio PSD2*

Lo score di rischio PSD2 sarà reso disponibile nella Valutazione in due misurazioni

- Punteggio continuo nel range continuo 0-100 - maggiore è il punteggio, più alta la rischiosità del soggetto valutato;
- PD probabilità di default in % nel range continuo 0-1 - maggiore è la percentuale, più alta la rischiosità del soggetto valutato.

2.5.2 *Sottoscore di rischio PSD2*

Per migliorare l'interpretabilità e la robustezza dello score PSD2, il motore calcola quattro sottoscore. Ogni sottoscore è specifico di una tipologia di segnale:

- *Sottoscore Base* che analizza la complessità e la composizione dei flussi di cassa, su tutto il periodo di analisi.

- *Sottoscore Trend* che analizza i *trend* storici degli indici
- *Sottoscore Relazioni Dinamiche* che analizza la relazione temporale dei flussi di cassa e la loro dinamica e coerenza
- *Sottoscore Flusso Cassa* che analizza in ottica *forward looking* i flussi di cassa, proiettandoli nei mesi successivi con simulazioni MC.

I quattro *sottoscore* sono misurati in un punteggio discreto [0 -100] con una logica per cui maggiore è il punteggio, più elevato è il rischio che rappresenta.

2.5.3 *KPI aggiuntivi*

KPI a corredo dello score di rischio PSD2, dei suoi *sottoscore* e dell'indicatore di rappresentatività allo scopo di affinare la valutazione del soggetto.

KPI Analisi Entrate

- Classificazione delle entrate per tipologia e analisi concentrazione delle stesse

KPI Analisi Uscite

- Classificazione delle uscite per tipologia e analisi concentrazione delle stesse

KPI Cash flow

- Ricostruzione dei flussi monetari a partire dai movimenti di conto

KPI Affordability

- Analisi della valutazione dell'accessibilità creditizia del soggetto (sostenibilità)

KPI Frequenza movimentazioni di conto

- Analisi della numerosità dei movimenti in entrata / uscita su diverse finestre temporali

KPI derivanti dall'incrocio dei movimenti dei conti di pagamento con alcune informazioni commerciali (vale a dire informazioni relative ad aspetti patrimoniali, economici, finanziari, creditizi, industriali e produttivi di un soggetto, provenienti da fonti pubbliche – quali pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque –, da fonti pubblicamente o generalmente accessibili a chiunque, da soggetti autorizzati dalla legge alla distribuzione e fornitura delle stesse, dagli stessi soggetti censiti, dagli Interessati e/o da terzi).

3. Condizioni per l'erogazione del servizio

- 3.1 Il costo del Servizio di Credit Scoring è a carico del Cliente (definito come Partner nel contratto tra l'Utente e Cerved Aisp), secondo i termini degli accordi in vigore tra quest'ultimo e Cerved.

- 3.2 L'erogazione del Servizio di Credit Scoring a favore del Cliente è subordinata alla stipula e alla effettiva esecuzione del relativo contratto tra Cerved Aisp e l'Utente, il quale – a sua volta – è subordinato a termini e condizioni indicate nel medesimo contratto.
- 3.3 A tali fini, il Cliente fornirà a Cerved l'indirizzo PEC, ovvero l'indirizzo mail ordinario, previa relativa verifica ed eventuale correzione da parte del Cliente stesso, al quale recapitare la comunicazione finalizzata alla registrazione da parte dell'Utente alla piattaforma di Cerved Aisp (la “**Piattaforma Cerved Aisp**”). L'Utente dovrà registrarsi alla Piattaforma Cerved Aisp entro 30 giorni dalla ricezione di tale comunicazione. Una volta registrato sulla Piattaforma Cerved Aisp, l'Utente potrà sottoscrivere il contratto relativo al Servizio di Credit Scoring.
- 3.4 Qualora il periodo di 30 giorni non corrisponda alle esigenze del Cliente, quest'ultimo potrà indicare nell'apposito documento commerciale allegato alle presenti condizioni particolari un periodo di tempo diverso, comunque non superiore a 90 giorni.
- 3.5 Decorso il periodo utile per l'iscrizione alla Piattaforma Cerved Aisp da parte dell'Utente, il Servizio di Credit Scoring non sarà più disponibile per il Cliente. L'Utente dovrà effettuare nuovamente la registrazione sulla piattaforma Cerved Aisp come descritto al punto 3.3. che precede.
- 3.6 Nel caso in cui le informazioni reperibili sui conti di pagamento *online* non siano sufficienti per elaborare la Valutazione e quindi erogare il Servizio di Credit Scoring (ad esempio per insufficienza di dati transazionali o insufficienza di profondità storica dei dati presenti nei conti di pagamento *online*), il Cliente riceverà una notifica di impossibilità di elaborazione della Valutazione per mancanza di informazioni sui conti oggetto dell'accesso da parte di Cerved Aisp (la “**Notifica**”). La ricezione della Notifica, e la conseguenziale mancata elaborazione della Valutazione, in alcun modo costituiscono un inadempimento da parte di Cerved e non danno luogo, quindi, ad alcun diritto a restituzioni o risarcimenti.

4. Obblighi del Cliente

- 4.1 Il Cliente è consapevole che la Valutazione e qualsiasi altra informazione fornita tramite Cerved ed elaborata da Cerved Aisp nel contesto del Servizio di Credit Scoring non costituisce una valutazione del rischio imprenditoriale e contrattuale che è valutato autonomamente dal Cliente.
- 4.2 Il Cliente potrà utilizzare la Valutazione esclusivamente nel contesto del rapporto contrattuale che intende instaurare con l'Utente e non potrà conservarla per ulteriori valutazioni sia riferite al medesimo rapporto contrattuale sia riferite a rapporti contrattuali futuri con lo stesso soggetto o soggetti diversi.

- 4.3 Una volta presa la decisione imprenditoriale/contrattuale in relazione alla quale è stato richiesto la Valutazione, il Cliente cancellerà la Valutazione o la conserverà, in appositi ambienti fisici o digitali, per il solo fine di rispondere a eventuali reclami o contestazioni dell'Utente o per ragioni di difesa in giudizio anche secondo quanto previsto dal Regolamento UE 679/2016 ("GDPR") e indipendentemente dalla natura personale o meno dei dati.
- 4.4 In ogni caso, Cerved e Cerved Aisp non saranno in alcun modo responsabili per le decisioni prese dal Cliente anche tramite la Valutazione né per l'utilizzo che il Cliente possa fare della Valutazione.

5. Corrispettivi

- 5.1 Per il Servizio di Credit Scoring e per i servizi tecnologici ancillari forniti da Cerved il pagamento dei corrispettivi sarà regolato all'interno del documento commerciale allegato alle presenti condizioni particolari.

6. Durata e modifiche alle Condizioni

- 6.1 Il rapporto contrattuale tra Cerved e il Cliente prende inizio al momento dell'accettazione delle presenti Condizioni e avrà una validità indicata nell'offerta economica.

7. Trattamento di dati personali

- 7.1 I Dati Personali riferiti agli Utenti (ove si tratti di persone fisiche), contenuti nelle Valutazioni, saranno trattati dal Cliente e da Cerved Aisp in qualità di Titolari del trattamento.
- 7.2 Il Cliente garantisce l'adempimento degli obblighi previsti dalla Normativa Privacy in relazione al trattamento dei Dati Personali acquisiti dal medesimo nell'ambito del Contratto, con specifico riferimento agli obblighi di preventiva informativa agli Utente quali Interessati ai sensi dell'art. 13 del GDPR e, ove necessario, di raccolta del loro consenso, ai sensi degli artt. 6 e 7 del medesimo GDPR, nonché dell'art. 130 del D. Lgs. 196/2003 come modificato dal D. Lgs. 101/2018. In particolare, il Cliente dichiara e garantisce di aver raccolto il consenso dell'Utente finalizzato alla comunicazione dell'indirizzo PEC o dell'indirizzo mail ordinario a Cerved Aisp, necessaria per consentire all'Utente di accedere al servizio offerto da tale società, fornendone adeguata documentazione. In tale ottica, il Cliente si impegna a tenere Cerved e Cerved Aisp indenni e manlevate da qualunque sanzione di Autorità competente, danno, costo, onere spesa e/o pretesa, incluse le spese legali, che tali società dovessero subire a fronte della violazione da parte del

Cliente degli obblighi assunti e delle garanzie prestate ai sensi del presente articolo 7.2.

- 7.3 Posto che l'esecuzione da parte di Cerved in favore del Cliente dei servizi di cui ai precedenti artt. 2.2 e 3.3, comporta il trattamento da parte di Cerved di Dati Personali di titolarità del Cliente, per conto di quest'ultimo, Cerved opererà quale Responsabile del trattamento ai sensi dell'art. 4, par. 1, n. 8) del GDPR. In tale ottica, le Parti si impegnano a sottoscrivere, senza alcun onere aggiuntivo per alcuna Parte, apposito accordo sul trattamento dei dati personali a norma dell'art. 28, par. 3, del GDPR, allegato al presente Contratto.
- 7.4 Le Parti, ognuna per quanto di competenza nell'ambito del Contratto, si impegnano a mantenersi reciprocamente indenni da ogni contestazione, azione o pretesa avanzate nei loro confronti da parte degli Interessati e/o di qualsiasi altro soggetto e/o Autorità a seguito di eventuali inosservanze della Normativa Privacy e del presente articolo loro rispettivamente imputabili.

8. Generale

- 8.1 Per tutto quanto non espressamente disciplinato nelle presenti Condizioni Particolari, trovano applicazione le Condizioni Generali.