

CONDIZIONI PARTICOLARI DI CONTRATTO CREDIT SCORING PSD2

Le presenti Condizioni Particolari di Contratto, unitamente a (i) Offerta sottoscritta dal Cliente e (ii) Condizioni Generali di Contratto “Piattaforme e Dati”, costituiscono parte integrante e sostanziale del Contratto efficace tra le Parti e hanno ad oggetto e regolano l'erogazione da parte di Cerved, mediante la società, sua controllata, Cerved Aisp s.r.l., del servizio denominato Credit Scoring PSD2, come di seguito definito e come circostanziato nell'Offerta.

1. DEFINIZIONI E RINVIO

- 1.1. In aggiunta ai termini e alle espressioni specificamente definiti nelle Condizioni Generali di Contratto, nonché a quelli riportati con iniziale maiuscola, i quali devono intendersi con il significato ad essi di volta in volta attribuito, di seguito vengono enunciati ulteriori termini necessari al solo fine dell'erogazione del servizio qui disciplinato. I termini indicati al singolare si intendono anche al plurale e viceversa:
- **Canone:** indica la somma che il Cliente si impegna a corrispondere a Cerved ogni anno a titolo di minimo garantito, in ragione della fornitura del servizio oggetto del presente Contratto;
 - **Cerved Aisp:** indica la società Cerved Aisp S.r.l. (C.F. 11620120961, P.IVA 11620120961, P.IVA di 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)), interamente controllata da Cerved, che eroga servizi di pagamento, ai sensi dell'art. 1, comma 2, lett. h-septies.1), del TUB;
 - **Credit Scoring PSD2:** indica il Servizio, distribuito da Cerved ed erogato ai sensi del presente Contratto da Cerved Aisp attraverso l'infrastruttura tecnologica di Cerved; il Credit Scoring PSD2 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 Finale, ai quali Cerved Aisp avrà accesso previo consenso di quest'ultimo. L'erogazione della Valutazione concernente l'Utente Finale avverrà secondo l'interrogazione di microservizi REST API;
 - **Utente Finale:** indica il soggetto che fornirà le informazioni di conto di pagamento e su cui sarà effettuata la valutazione di merito creditizio;
 - **Valutazione:** indica la valutazione di merito creditizio elaborata sulla base delle informazioni di conto di pagamento.
- 1.2. Per tutto quanto non specificamente disciplinato nelle presenti Condizioni Particolari, si rinvia espressamente alle Condizioni Generali, per quanto applicabili.

2. CARATTERISTICHE DEL SERVIZIO

- 2.1. Le informazioni presenti nella Valutazione elaborata da Cerved Aisp, a seguito dell'adesione dell'Utente Finale, 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 Finale;
 - **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.
- 2.2. 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).
- 2.3. Le **informazioni di base** sono le seguenti:
- 2.3.1. *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 Finale;
- 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).

2.3.2. *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.

2.3.3. *Numero di mesi disponibili*

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

2.4. Le informazioni personalizzate sono le seguenti:

2.4.1. *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.

2.4.2. *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.

2.4.3. *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).

2.5. Il Cliente prende atto, altresì, che il costo del Credit Scoring PSD2 è a carico del Cliente stesso (definito come Partner nel contratto tra l'Utente Finale e Cerved Aisp), secondo i termini degli accordi in vigore tra quest'ultimo e Cerved e come circostanziati nell'Offerta.

2.6. L'erogazione del Credit Scoring PSD2 a favore del Cliente è subordinata alla stipula e alla effettiva esecuzione del relativo contratto tra Cerved Aisp e l'Utente Finale, il quale – a sua volta – è subordinato a termini e condizioni indicate nel medesimo contratto.

2.7. 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 Finale alla piattaforma di Cerved Aisp (la "**Piattaforma Cerved Aisp**"). L'Utente Finale dovrà registrarsi alla Piattaforma Cerved Aisp entro 30 giorni dalla ricezione di tale comunicazione. Una volta registrato sulla Piattaforma Cerved Aisp, l'Utente Finale potrà sottoscrivere il contratto relativo al Credit Scoring PSD2.

- 2.8. Qualora il periodo di 30 giorni non corrisponda alle esigenze del Cliente, quest'ultimo potrà indicare nell'Offerta un periodo di tempo diverso, comunque non superiore a 90 giorni.
- 2.9. Decorso il periodo utile per l'iscrizione alla Piattaforma Cerved Aisp da parte dell'Utente Finale, il Credit Scoring PSD2 non sarà più disponibile per il Cliente. L'Utente Finale dovrà effettuare nuovamente la registrazione sulla piattaforma Cerved Aisp come descritto al punto 2.8. che precede.
- 2.10. Nel caso in cui le informazioni reperibili sui conti di pagamento *online* non siano sufficienti per elaborare la Valutazione e quindi erogare il Credit Scoring PSD2 (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, nonché la 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.

3. OBBLIGHI DEL CLIENTE

- 3.1. In aggiunta a quanto previsto dall'art. 5 delle Condizioni Generali, il Cliente dichiara di essere consapevole che la Valutazione e qualsiasi altra informazione fornita tramite Cerved ed elaborata da Cerved Aisp nel contesto del Credit Scoring PSD2 non costituisce una valutazione del rischio imprenditoriale e contrattuale, che deve essere valutato autonomamente dal Cliente.
- 3.2. Il Cliente potrà utilizzare la Valutazione esclusivamente nel contesto del rapporto contrattuale che intende instaurare con l'Utente Finale 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.
- 3.3. Una volta presa la decisione imprenditoriale/contrattuale in relazione alla quale è stata richiesta 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 Finale 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.
- 3.4. 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.

4. DURATA E RINNOVO

- 4.1. In parziale deroga a quanto previsto dall'art. 3.1 delle Condizioni Generali, il Cliente prende atto e accetta che la durata del Contratto decorrerà dalla comunicazione al Cliente delle Credenziali d'Accesso e/o dall'avvenuta abilitazione dell'utenza.
- 4.2. Il Cliente prende atto, inoltre, che in caso di erogazione del Credit Scoring PSD2 con la modalità Canone, le interrogazioni inizialmente previste dovranno essere totalmente consumate durante l'annualità di riferimento e, ove siano presenti eccedenze al termine, non saranno rimborsate.

5. TRATTAMENTO DATI PERSONALI

- 5.1. I Dati Personali riferiti agli Utenti Finali (ove si tratti di persone fisiche), contenuti nelle Valutazioni, saranno trattati dal Cliente e da Cerved Aisp in qualità di autonomi Titolari del trattamento.
- 5.2. In aggiunta a quanto previsto dall'art. 13.2 delle Condizioni Generali, il Cliente dichiara e garantisce, inoltre, di aver raccolto il consenso dell'Utente Finale volto alla comunicazione dell'indirizzo PEC o dell'indirizzo mail ordinario a Cerved Aisp, comunicazione necessaria per consentire all'Utente Finale di accedere ai servizi offerti da tale società, fornendone adeguata documentazione.
- 5.3. Posto che l'esecuzione da parte di Cerved Aisp in favore del Cliente del Credit Scoring PSD2 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.

