

CIRCOLARE N. 4 DEL 13.01.2021

Gent.mi Clienti,

Dal 1 Gennaio 2021, gli istituti bancari applicheranno le nuove regole europee in tema di classificazione della clientela inadempiente rispetto a un'obbligazione verso la banca (cosiddetto 'default') introdotte dall'Autorità Bancaria Europea con l'obiettivo di uniformare i comportamenti degli istituti di credito dei paesi dell'UE1

Qui di seguito Vi riportiamo le principali novità:

- 1) Il Cliente viene classificato a default se supera entrambe le seguenti soglie di rilevanza per oltre 90 giorni consecutivi:
 - in termini assoluti: euro 100 per le esposizioni al dettaglio (Persone Fisiche e PMI) ed euro 500 per le altre esposizioni;
 - in termini relativi: 1% dell'importo complessivo di tutte le esposizioni del cliente verso la banca
- 2) La compensazione su iniziativa banca non è più consentita. Di conseguenza, la banca è tenuta a classificare il cliente a default anche in presenza di disponibilità su altre linee di credito non utilizzate.
- 3) Lo stato di default permarrà per almeno 90 giorni dal momento in cui il cliente regolarizza verso la banca l'arretrato di pagamento e/o rientra dallo sconfinamento di conto corrente.
- 4) Con riferimento alle obbligazioni congiunte (c.d. "cointestazione") sono previste alcune nuove regole di contagio del default:
 - se la cointestazione è in default, il contagio si applica alle esposizioni dei singoli cointestatari;
 - se tutti i cointestatari sono in default, il contagio si applica automaticamente alle esposizioni della cointestazione

Quindi sulla base delle nuove regole, anche solo uno sconfinamento di conto corrente superiore a 100 euro per oltre 90 giorni, che rappresenti più dell'1% del totale delle esposizioni verso la banca, comporta lo stato di default di tutte le esposizioni, e potrebbe rendere più difficoltoso l'accesso al credito nel caso di richiesta di nuovi finanziamenti.

In caso di rapporti co-intestati come conti correnti o mutui, il passaggio a default ha ripercussioni negative per i co-intestatari.

Cordiali saluti

Caniggia E C. SAS STP

CANIGGIA E C. – SAS - STP

Iscritta al n. 3 della Sezione Speciale Albo Dottori Commercialisti di Alessandria

Dott. Giuseppe Caniggia: Mail: giuseppe.caniggia@studiocaniggia.it – Pec: giuseppe.caniggia@cert.studiocaniggia.it

Dott. Pierluigi Caniggia: Mail: pierluigi.caniggia@studiocaniggia.it – Pec: pierluigi.caniggia@cert.studiocaniggia.it

Dott.ssa Laura Moretti: Mail: laura.moretti@studiocaniggia.it – Pec: laura.moretti@pec.net

