

*Rag. Massimo Salvi
Dott. Fabrizio Giglio
Dott. Tonino Alferi*

*salvi@studiosga.it
giglio@studiosga.it
alferi@studiosga.it*

Circolari per la clientela

Default bancario Nuove regole europee dal 01.01.2021

CIRCOLARI PER LA CLIENTELA

NUMERO 03 – 29 GENNAIO 2021

NUOVE REGOLE EUROPEE DI DEFINIZIONE DI DEFAULT BANCARIO

Dal 1 gennaio 2021 verranno applicate dalle Banche le nuove regole europee in tema di classificazione della clientela che sarà qualificata come **inadempiente** e quindi in **“default”**.

Cosa cambia:

REGOLE ATTUALI	NUOVE REGOLE
Il Cliente viene classificato a default se presenta arretrati per oltre 90 giorni consecutivi pari ad almeno il 5% del totale delle esposizioni del cliente verso la banca	Il Cliente viene classificato a default se supera entrambe le seguenti soglie per oltre 90 giorni consecutivi : <ul style="list-style-type: none"> • in termini assoluti: euro 100 per le esposizioni al dettaglio (Persone Fisiche e PMI) ed euro 500 per gli altri soggetti. • in termini relativi: 1% dell'importo complessivo di tutte le esposizioni del cliente verso la banca
È consentita la compensazione degli importi scaduti con le disponibilità presenti su altre linee di credito non utilizzate o parzialmente utilizzate dal cliente	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
Lo stato di default vien meno nel momento in cui il cliente regolarizza verso la banca l'arretrato di pagamento e/o rientra dallo sconfinamento di conto corrente	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
Non sono previsti automatismi di contagio del default nel caso di obbligazioni congiunte (c.d. "cointestazione")	In caso di obbligazioni congiunte (c.d. "cointestazione") c'è contagio del default : <ul style="list-style-type: none"> • 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 espande alle esposizioni della cointestazione.

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 cointestati** (conti correnti o mutui) il passaggio a **default** ha ripercussioni negative per tutti gli intestati.

In relazione a quanto sopra potrebbe essere utile seguire alcuni semplici consigli.

- tenere sotto controllo i **conti utilizzati saltuariamente**, per evitare che eventuali spese addebitate possano determinarne lo sconfinamento;
- se vi sono **mutui** in corso verificare che nelle date di pagamento delle rate il conto sia capiente ed eventualmente concordare con la banca la possibilità di sospendere occasionalmente il pagamento della rata;
- per l'utilizzo della **carta di credito** occorre verificare la disponibilità sul conto collegato.

In caso di situazioni particolari poi, un **confronto preventivo con la banca** può risultare utile.