



P&A

PIERLUCA & ASSOCIATI  
INSIEME PER LA TUA IMPRESA

## BANCHE: NUOVE REGOLE EUROPEE PER SEGNALAZIONE 'DEFAULT' E PER CONCESSIONE CREDITO

Le nuove regole europee in materia di classificazione dei debitori in *default* (ovvero, *in stato di inadempienza di un'obbligazione verso la Banca*) stabiliscono criteri e modalità più stringenti rispetto a quelli finora adottati dagli intermediari finanziari italiani.

Le disposizioni attualmente vigenti prevedono l'automatica classificazione in default delle imprese che presentano arretrati di pagamento rilevanti per oltre 90 giorni consecutivi sulle esposizioni che esse hanno nei confronti della propria Banca.

Con le **nuove regole** si specifica che:

- per arretrato rilevante si intende un **ammontare superiore a 500 euro** (relativo a uno o più finanziamenti) che rappresenti più dell'1% del totale delle esposizioni dell'impresa verso la Banca;
- per le persone fisiche e le piccole e medie imprese con esposizioni nei confronti della stessa Banca di ammontare complessivamente inferiore a 1 milione di euro, **l'importo dei 500 euro è ridotto a 100 euro**;
- l'impresa **non potrà più impiegare margini ancora disponibili su sue linee di credito per compensare gli inadempimenti in essere** ed evitare la classificazione in default.

In linea generale, la classificazione dell'impresa in stato di default, anche in relazione ad un solo finanziamento, comporta il passaggio in default di tutte le sue esposizioni nei confronti della Banca. Inoltre, potrebbe avere ripercussioni negative su altre imprese ad essa economicamente collegate, esposte nei confronti del medesimo intermediario finanziario.

Per le imprese è dunque **fondamentale conoscere le nuove regole e rispettare con puntualità le scadenze di pagamento** previste contrattualmente, per non risultare in arretrato nel rimborso dei propri debiti verso le Banche. Ciò **al fine di evitare che la Banca classifichi l'impresa in stato di default e avvii le azioni a tutela dei propri crediti**, secondo quanto richiesto dalle disposizioni di vigilanza europee.

Inoltre, da **giugno 2019** fino al 1° gennaio 2021, le Banche potranno iniziare ad applicare i **nuovi parametri di Basilea 4** per la concessione del credito alle imprese **molto più stringenti**.

I nuovi parametri di affidabilità saranno basati sul **business plan** che ogni impresa dovrà produrre alla Banca per poter richiedere un affidamento. La Banca monitorerà poi i risultati aziendali per verificare se sono rispondenti a quelli previsti nel business plan; ove non lo siano **la Banca dovrà effettuare una segnalazione in Centrale Rischi**, visibile da tutte le Banche che inevitabilmente ridurrà il merito creditizio della impresa.

Quanto sopra induce a ritenere che le imprese, già dai prossimi mesi, dovranno prestare tutta la loro attenzione su business plan e gestione finanziaria, per non incorrere in spiacevoli sorprese.