

Nuove regole europee di definizione di Default

Dal primo gennaio 2021, Banca Profilo S.p.A. (Banca Profilo) applica le nuove regole europee in materia di classificazione della clientela inadempiente rispetto a un'obbligazione verso la Banca (il cosiddetto *default*) introdotte dall'Autorità Bancaria Europea (EBA) e recepite dalla Banca d'Italia con l'obiettivo di armonizzare i comportamenti degli istituti di credito dei paesi dell'Unione Europea.

Nella tabella successiva sono riportati principali cambiamenti introdotti rispetto alle precedenti disposizioni, da conoscere per evitare di essere classificato a *default* anche per uno sconfinamento sul conto corrente o per arretrati di pagamento di piccolo importo.

Tema	Regole precedenti	Regole dal 01/01/2021
Classificazione a Default	Il Cliente viene classificato a <i>default</i> se presenta arretrati/sconfinamenti per oltre 90 giorni consecutivi pari ad almeno il 5% del totale delle esposizioni del Cliente verso la singola Banca	Il Cliente viene classificato a <i>default</i> se supera entrambe le seguenti soglie di rilevanza per oltre 90 giorni consecutivi: <ul style="list-style-type: none">• in termini assoluti: 100 euro per le esposizioni al dettaglio (Persone Fisiche e PMI*) e 500 euro per le altre esposizioni;• in termini relativi: 1% dell'importo complessivo di tutte le esposizioni del cliente nei confronti della Banca.
Compensazione	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 della Banca non è più consentita. Di conseguenza, la Banca è tenuta a classificare il Cliente a <i>default</i> anche in presenza di disponibilità su altre linee di credito non utilizzate
Permanenza nello stato di Default	Lo stato di <i>default</i> viene 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 <i>default</i> permarrà per almeno 90 giorni dal momento in cui il Cliente regolarizza l'arretrato di pagamento e/o rientra dallo sconfinamento di conto corrente
Obbligazioni congiunte	Non sono previsti automatismi di contagio del <i>default</i> nel caso di obbligazioni congiunte (c.d. "cointestazione")	Con riferimento alle obbligazioni congiunte (c.d. "cointestazione") sono previste alcune nuove regole di contagio del <i>default</i> : <ul style="list-style-type: none">• se la cointestazione è in <i>default</i>, il contagio può applicarsi alle esposizioni dei singoli cointestatari;• se tutti i cointestatari sono in <i>default</i>, il contagio si applica automaticamente alle esposizioni della cointestazione.

* Persone fisiche, titolari di ditte, liberi professionisti, ditte individuali e imprese con fatturato inferiore a 5 milioni di Euro ed esposizione verso la banca inferiore a 1 milione di Euro.

In caso di rinegoziazione dell'affidamento in essere, dovuta a difficoltà finanziarie del Cliente, la Banca dovrà operare la classificazione ad Inadempienza Probabile qualora, per effetto della rinegoziazione vi sia una perdita sulla posizione rinegoziata superiore all'1% rispetto a quella in essere.

Perché è importante seguire le nuove regole di *default*

È fondamentale, quindi, onorare con puntualità le scadenze di pagamento previste contrattualmente e rispettare il piano di rimborso dei propri debiti non trascurando anche importi di modesta entità, al fine di evitare la classificazione a default.

Alcuni consigli per farti trovare pronto

Verifica puntualmente i tuoi rapporti bancari per ottimizzare la gestione del tuo bilancio familiare ed evitare gli impatti delle nuove regole europee:

- **Hai più di un conto ?**

Tieni sotto controllo i conti correnti che usi raramente, sui quali possono transitare occasionali addebiti:

- in assenza di particolari esigenze, valuta la possibilità di spostare gli addebiti sul tuo conto principale
- se invece ti servono più conti, non perdere mai di vista il saldo per evitare sconfinamenti e parlane con la tua filiale per valutare la soluzione più adatta alle tue esigenze

- **Usi una carta di credito ?**

Fai sempre attenzione a come utilizzi la tua carta di credito:

- verifica puntualmente la tua disponibilità e la possibilità di rimborso delle spese che hai sostenuto
- se la carta è un importante strumento di gestione delle tue spese e a volte ti trovi in difficoltà a pagare il saldo, possiamo valutare insieme le soluzioni che ti consentano di gestirla e monitorarla al meglio

Inoltre, ti suggeriamo di tenere sotto controllo la situazione dei rapporti cointestati e/o che coinvolgano altri soggetti a Voi direttamente connessi (es. società appartenenti allo stesso gruppo, soci garanti, ecc.).

Infine, ti ricordiamo che la tua Filiale è a completa disposizione per ogni richiesta di chiarimento e per fornirti tutto il supporto necessario.

Riferimenti normativi:

EBA/GL/2016/07 “Linee Guida sull’applicazione della definizione di default ai sensi dell’art. 178 del Regolamento UE n. 575/2013

EBA/RTS/2016/06 “Nuove tecniche di regolamentazione relative alla soglia di rilevanza delle obbligazioni creditizie in arretrato” che integrano il Regolamento Delegato UE n. 171/2018 della Commissione Europea del 19 ottobre 2017