

NUOVE REGOLE EUROPEE DI DEFINIZIONE DI DEFAULT

Dal 1 Gennaio 2021, il Gruppo Banco di Desio e della Brianza applicherà 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.

LE PRINCIPALI NOVITÀ

REGOLE ATTUALI	NUOVE REGOLE
Il Cliente viene classificato a <i>default</i> 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 <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: 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
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 <i>default</i> anche in presenza di disponibilità su altre linee di credito non utilizzate
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 verso la banca l'arretrato di pagamento e/o rientra dallo sconfinamento di conto corrente
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 si applica alle esposizioni dei singoli cointestatari;• se tutti i cointestatari sono in <i>default</i>, il contagio si applica automaticamente alle esposizioni della cointestazione.

¹ Normativa di riferimento costituita dalle "Linee Guida sull'applicazione della definizione di default ai sensi dell'art. 178 del Regolamento UE n. 575/2013" (EBA/GL/2016/07) e dalle "Nuove tecniche di regolamentazione relative alla soglia di rilevanza delle obbligazioni creditizie in arretrato" (EBA/RTS/2016/06) che integrano il Regolamento Delegato UE n. 171/2018 della Commissione Europea del 19 ottobre 2017.

Le condizioni per classificare il cliente a default saranno valutate a livello di Gruppo bancario.

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 te e i tuoi co-intestatari.

ALCUNI CONSIGLI PER FARTI TROVARE PRONTO

Hai più conti correnti?



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

Hai un mutuo/prestito?



Se stai **pagando le rate del mutuo o di un prestito**, verifica che:

- la data di pagamento della rata coincida con il momento in cui hai maggior disponibilità sul conto
- i tuoi finanziamenti siano dotati della possibilità di sospendere occasionalmente il pagamento della rata

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, parlane con la tua filiale per valutare le soluzioni che ti consentano di gestirla e monitorarla al meglio

TI ASPETTIAMO IN FILIALE

La tua Filiale è a completa disposizione per fornirle chiarimenti sulle novità normative e **per individuare le soluzioni che meglio rispondono alle sue esigenze.**