

In merito alla proposta di delibera CICR in materia di remunerazione onnicomprensiva degli affidamenti e degli sconfinamenti nei contratti di conto corrente e apertura di credito posta in consultazione da Banca d'Italia si formulano le seguenti osservazioni/quesiti:

1) AMBITO DI APPLICAZIONE DELL'ART. 117-BIS.

Le commissioni applicate a linee di credito e sconfinamenti sono disciplinate dall'articolo 117-bis del TUB, dall'articolo 27-bis, comma 1, del decreto legge 24 gennaio 2012, n. 1, e dalla bozza di deliberazione del CICR solo quando riguardano i servizi di seguito indicati:

- a) alle aperture di credito;
- b) agli sconfinamenti nei contratti di conto corrente in assenza di apertura di credito;
- c) agli sconfinamenti qualora vi sia un contratto di apertura di credito;
- d) agli affidamenti e agli sconfinamenti a valere su conti di pagamento, conformemente a quanto previsto ai sensi dell'articolo 114-octies, comma 1, lettera a), del TUB;
- e) agli sconfinamenti a valere su carte di credito.

Per gli altri tipi di linee di credito non si applica l'art. 117-bis.

Ne consegue che è fondamentale stabilire quali linee di credito siano riconducibili alla definizione di apertura di credito di cui all'art. 1842 c.c.

Si chiede conferma sul fatto che rientrino nella definizione le seguenti linee di credito:

- le aperture di credito in conto corrente
- le aperture di credito in conto corrente a fronte di presentazione di effetti e ricevute
- anticipazioni sbf o su contratti e fatture
- i crediti di firma
- il plafond per la concessione di un castelletto fideiussioni
- lo sconto di portafoglio commerciale

2) ONNICOMPRESIVITÀ DELLA COMMISSIONE SULLA MESSA A DISPOSIZIONE DELLE SOMME E SPESE DI ISTRUTTORIA

Con riferimento al requisito della onnicomprensività riferito alla commissione prevista dall'art. 117-bis, 1° comma, si chiede se sia compatibile con tale requisito l'applicazione di un recupero dei soli costi sostenuti dalla Banca relativamente a:

- a. Visure camerali;
- b. Visure ipocatastali;
- c. Accesso a banche dati, private o pubbliche;
- d. Costo della riclassifica dei bilanci.

3) ONNICOMPRESIVITÀ DELLA COMMISSIONE SULLA MESSA A DISPOSIZIONE DELLE SOMME E SPESE PER CONTEGGIO INTERESSI

Con riferimento al requisito della onnicomprensività riferito alla commissione prevista dall'art. 117-bis, 1° comma, riteniamo che le spese relative al conteggio degli interessi (o spese di liquidazione/diritti di chiusura) potranno essere applicate tutte le volte in cui il conto corrente ove è appoggiata l'apertura di credito sia utilizzato per un'operatività che va oltre il semplice ed esclusivo utilizzo dell'apertura di credito. Riteniamo che in questi casi si tratti di spese corrisposte per un'attività che non è a esclusivo servizio del finanziamento.

Si chiede conferma.

4) DIRITTO TRANSITORIO

Sulla base di quanto stabilito dal secondo comma dell'art. 27¹ della legge 27/2012 e dal 4° comma dell'art. 117 bis, la nuova disciplina sulla remunerazione degli affidamenti e degli sconfinamenti entrerà in vigore – con riferimento ai nuovi contratti - il giorno in cui entrerà in vigore la delibera CICR, e cioè il 1 luglio.

Conseguentemente tutti i contratti in corso alla data del 30 giugno dovranno essere adeguati all'art. 117-bis entro il 1° ottobre attraverso l'art. 118 tub e fino ad allora (in particolare con riferimento alla liquidazione del 30 settembre) risultano applicabili le commissioni attualmente inserite nei contratti. Si chiede conferma.

¹ 2. La delibera del CICR di cui al comma 4 dell'articolo 117-bis del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, e' adottata entro il termine del 31 maggio 2012 e la complessiva disciplina entra in vigore non oltre il 1° luglio successivo.

3. I contratti di apertura di credito e di conto corrente in corso sono adeguati entro tre mesi dalla data di entrata in vigore della delibera CICR di cui al comma 2, con l'introduzione di clausole conformi alle disposizioni di cui all'articolo 117-bis del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, ai sensi dell'articolo 118 del medesimo decreto legislativo.