



---

**Nota: EBA pubblica le nuove Guidelines on loan origination and monitoring**

Lo scorso 29 maggio, l’Autorità Bancaria Europea (*European Banking Authority – EBA*) ha pubblicato le nuove linee guida in materia di *origination* e monitoraggio dei prestiti (“*Guidelines on loan origination and monitoring*”), alle quali i soggetti autorizzati alla concessione del credito dovranno conformarsi per regolare le diverse fasi della vita del credito (istruttoria, valutazione delle garanzie, *pricing* e monitoraggio).

Le nuove linee guida - che sostituiscono le precedenti del giugno 2015 - introducono, tra l’altro, disposizioni di dettaglio con riferimento alla tipologia del soggetto finanziato (ad esempio, sono previste specifiche previsioni per le PMI, per i finanziamenti di sviluppo immobiliare e per il *project financing*), nonché ai criteri per la valutazione delle garanzie non finanziarie.

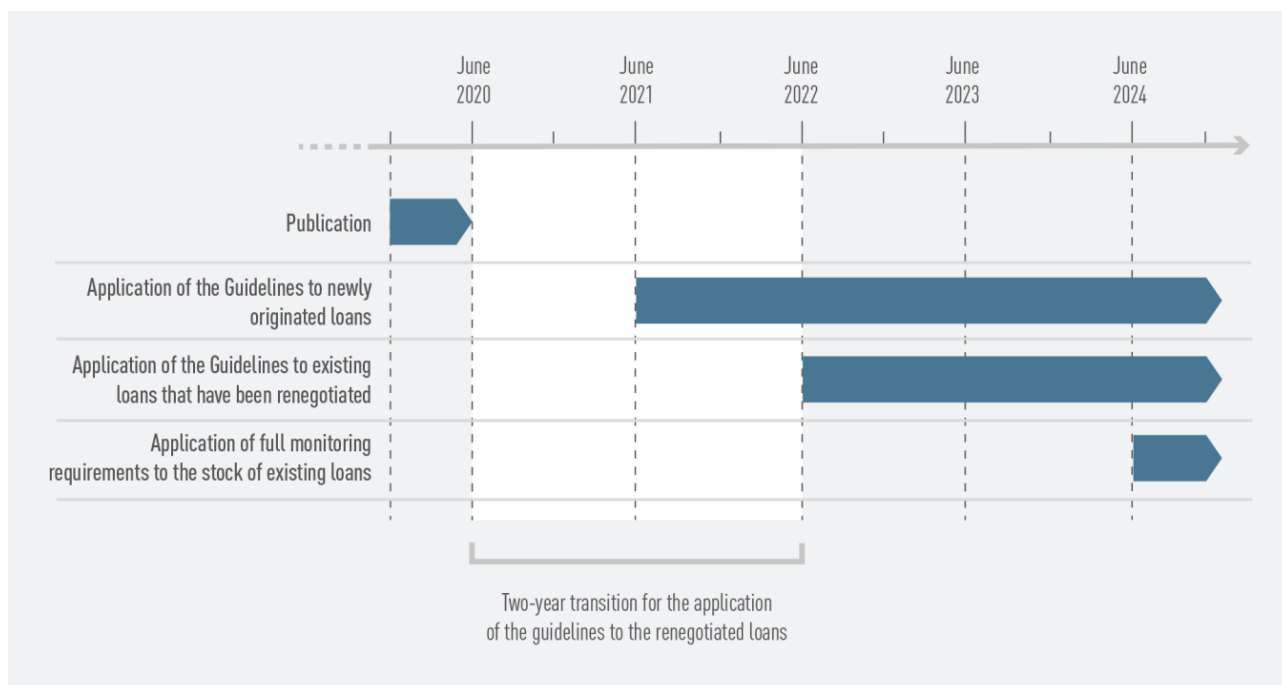
Inoltre, sono previsti specifici obblighi in materia di monitoraggio del credito, anche con riferimento alla struttura aziendale interna per la revisione periodica delle posizioni (come ad esempio, la previsione di *watch lists*, ovvero di crediti sottoposti a sorveglianza speciale). In particolare, è introdotto l’obbligo di attivare meccanismi di *early warnings*, supportati da adeguati applicativi informatici, che tengano conto delle strategie aziendali in materia di credito.

Le linee guida entreranno in vigore il 30 giugno 2021.

L’EBA ha tuttavia previsto disposizioni transitorie applicabili ai finanziamenti già erogati, i quali dovranno essere eventualmente adeguati alla nuova disciplina entro il 30 giugno 2022.

Gli intermediari destinatari delle nuove norme avranno tempo fino al 30 giugno 2024 per adeguare interamente le proprie strutture interne e per recuperare i dati e le informazioni relativi ai finanziamenti in essere necessari al corretto monitoraggio delle singole posizioni (cfr. tabella sotto riportata nella nota esplicativa che accompagna le linee guida).

Come si legge nella predetta nota esplicativa, il regime transitorio è volto a consentire sufficiente flessibilità per venire incontro alle necessità di rinegoziare i rapporti di finanziamento in essere, eventualmente impattati dalla crisi scaturita dalla pandemia COVID-19.



---

## **LO STUDIO**

LEGALITAX è uno studio integrato che conta 90 professionisti di cui 25 partner, avvocati e commercialisti. Lo studio, con sedi a Roma, Milano, Padova e Verona, mette a disposizione della clientela le sue competenze legali e fiscali per rispondere a tutte le necessità delle aziende nelle diverse fasi della loro vita. I clienti sono prevalentemente imprese italiane ed estere che investono e operano sul territorio italiano.

## **DISCLAIMER**

Le informazioni contenute nel presente documento non sono da considerarsi un esame esaustivo né intendono esprimere un parere o fornire una consulenza di natura legale-tributaria e non prescindono dalla necessità di ottenere pareri specifici con riguardo alle singole fattispecie.

### **Milano**

Piazza Pio XI, 1  
20123 Milano  
T +39 02 45 381 201  
F +39 02 45 381 245  
[milano@legalitax.it](mailto:milano@legalitax.it)

### **Roma**

Via Flaminia, 135  
00196 Roma  
T +39 06 8091 3201  
F +39 06 8091 32 232  
[roma@legalitax.it](mailto:roma@legalitax.it)

### **Padova**

Galleria dei Borromeo, 3  
35137 Padova  
T +39 049 877 5811  
F +39 049 877 5838  
[padova@legalitax.it](mailto:padova@legalitax.it)

### **Verona**

Via Antonio Locatelli, 3  
37122 - Verona  
T +39 045 809 7000  
F +39 045 809 7010  
[verona@legalitax.it](mailto:verona@legalitax.it)