



**CREDITIMPRESA SRL**

**SOLUZIONI CREDITI - Sistema EUROCOMPENS**

Milano, Via Cesare Lombroso 54 , 20137 – Tel. 02 54120317

**NEWS LETTER n. 82 del 30 novembre 2019 – [www.creditimpresa.it](http://www.creditimpresa.it)**

Direttore Responsabile: Stefano Taddei, E-mail prodotta in proprio ed inviata gratuitamente

Qualora non si desidera ricevere questa newsletter, si possono esercitare i diritti previsti dall'art. 7 del codice della privacy

cliccando [creditimpresa@legalmail.it](mailto:creditimpresa@legalmail.it) e scrivendo **NON VOGLIO RICEVERLA**

## **SCADENZA 16/12/2019 ORGANO CONTROLLO o REVISIONE**

In attuazione della Legge 19 ottobre 2017 n. 155, con il Decreto Legislativo 12 gennaio 2019 n. 14, meglio noto come **CODICE DELLA CRISI D'IMPRESA E DELL'INSOLVENZA**. L'attuazione completa è prevista entro il **15 agosto 2020**. Fino a quel momento rimarranno in vigore sia il Regio decreto n. 267 del 1942 che la Legge 3/2012 sul sovraindebitamento.

Alcuni aspetti salienti da evidenziare, già in vigore:

l'articolo 2477 Codice Civile è stato modificato (ultima versione del 18/4/2019 DL 32) ponendo l'**obbligo per le SRL** (società a responsabilità limitata) della nomina di un **Organo di controllo o di un Revisore** quando ricorrano le condizioni:

- redazione di un bilancio consolidato
- controllo di una società obbligata alla revisione legale dei conti
- ha superato per due esercizi consecutivi almeno uno dei seguenti parametri:
  - a) totale attivo stato patrimoniale: 4 milioni di euro
  - b) ricavi vendite o prestazioni : 4 milioni di euro
  - c) numero dipendenti occupati in media durante l'esercizio: 20 unità

**Termine ultimo per la nomina: 16 dicembre 2019**

### **SCHEMA DI RILEVAZIONE DELLE ANOMALIE RILEVANTI**

#### **1. Anomalie nei pagamenti verso controparti commerciali**

- a) Ricevute ed altri pagamenti non onorati alla scadenza
- b) Ritardi nei pagamenti concordati, superiori a 90 giorni
- c) Pagamenti parziali rispetto al concordato
- d) Richieste di riscadenzamento dei pagamenti concordati
- e) Controversie nelle forniture verso i clienti
- f) Sconti o promozioni superiori al 50%

#### **2. Anomalie nei rapporti con banche ed altri soggetti finanziari**

- a) Significativo deterioramento del rating interni delle banche
- b) Sconfinamenti rilevanti in Centrale Rischi
- c) Anomalo aumento delle richieste di garanzie
- d) Anomalo aumento degli insoluti su anticipazioni
- e) Anomale richieste di fido di cassa oltre i fabbisogni attesi
- f) Anomalo aumento degli utilizzi sugli affidamenti
- g) Rientro da linee di credito per cassa o firma non concordato
- h) Consolidamento di debiti a breve
- i) Mancato pagamento di prestiti obbligazionari o dilazioni



**CREDITIMPRESA SRL**

**SOLUZIONI CREDITI - Sistema EUROCOMPENS**

Milano, Via Cesare Lombroso 54 , 20137 – Tel. 02 54120317

**NEWS LETTER n. 82 del 30 novembre 2019 – [www.creditimpresa.it](http://www.creditimpresa.it)**

Direttore Responsabile: Stefano Taddei, E-mail prodotta in proprio ed inviata gratuitamente

Qualora non si desidera ricevere questa newsletter, si possono esercitare i diritti previsti dall'art. 7 del codice della privacy

cliccando [creditimpresa@legalmail.it](mailto:creditimpresa@legalmail.it) e scrivendo **NON VOGLIO RICEVERLA**

- j) Progressivo peggioramento delle condizioni negoziali
- k) Progressivo peggioramento del rating delle Capogruppo
- l) Mancato rispetto delle condizioni pattuite (covenants)

**3. Anomalie contrattuali nei confronti di controparti negoziali**

- a) Mancato rispetto delle clausole contrattuali con penalizzazioni di importante entità
- b) Mancato rilascio di garanzie commerciali a garanzia di impegni "aziendali" (bid bond, advance payment bond, performance bond, ecc.)
- c) mancato rilascio di garanzie a fronte di prestazioni "di dare" (payment bonds, retention Money bond, ecc)

**4. Anomalie contabili e di bilancio**

**NON PRESENTARE IL BILANCIO ANNUALE è la più grave anomalia**

- a) Riduzione superiore al 50% del patrimonio netto per effetto di perdite di esercizio
- b) Riduzione del capitale tangibile rettificato inferiore a zero
- c) Drastica riduzione dei valori dell'attivo per perdite durevoli di valore o delle garanzie rilasciate a terzi a fronte di impegni finanziari rilevanti
- d) Drastica riduzione del fatturato per un ammontare superiore al 10% ovvero superiore al 30% del margine di sicurezza
- e) Anomalo aumento del capitale circolante operativo non compensato da un pari aumento dell'autofinanziamento operativo
- f) Drastica riduzione del flusso di cassa operativo accompagnato da un saldo netto di gestione negativo
- g) Autofinanziamento operativo negativo
- h) Oneri finanziari netti / margine operativo lordo > 30%
- i) Anomala crescita dei costi capitalizzati non giustificati da una dimostrabile crescita degli investimenti materiali ed aumento del volume di affari

**5. Anomalie gestionali**

- a) Perdita di membri della Direzione con responsabilità strategiche senza una loro sostituzione
- b) Perdita di mercati fondamentali, chi clienti chiave, di contratti di distribuzione, di concessione o di fornitura importanti
- c) Difficoltà con il personale
- d) Scarsità di approvvigionamento di forniture importanti
- e) Comparsa di concorrenti di grande successo
- f) Elevati rischi di compliance (mancanza o carenza del modello organizzativo ex DLgs 231/2001)

**6. Anomalie Erariali**

- a) Mancato pagamento di imposte dirette, indirette, ritenute d'acconto per oltre un semestre
- b) Mancato pagamento di contributi previdenziali e premi assicurativi obbligatori per lavoratori dipendenti per oltre un semestre

**7. Anomalie da eventi pregiudizievoli**

- a) Iscrizioni di ipoteche giudiziarie, pegni e forme tecniche di prelazione su beni aziendali
- b) Decreti ingiuntivi ricevuti ed atti di cognitivi di avvio di azioni per il recupero dei crediti
- c) Protesto di assegni e cambiali
- d) Istanze di fallimento avanzate da creditori aziendali
- e) Default/fallimento dei garanti
- f) Intenzione della Direzione di liquidare l'impresa e di cessare l'attività



# CREDITIMPRESA SRL

## SOLUZIONI CREDITI - Sistema EUROCOMPENS

Milano, Via Cesare Lombroso 54 , 20137 – Tel. 02 54120317

NEWS LETTER n. 82 del 30 novembre 2019 – [www.creditimpresa.it](http://www.creditimpresa.it)

Direttore Responsabile: Stefano Taddei, E-mail prodotta in proprio ed inviata gratuitamente

Qualora non si desidera ricevere questa newsletter, si possono esercitare i diritti previsti dall'art. 7 del codice della privacy

cliccando [creditimpresa@legalmail.it](mailto:creditimpresa@legalmail.it) e scrivendo **NON VOGLIO RICEVERLA**

### SISTEMA DI ALLERTA (prevenire è meglio che curare) per la gestione di uno stato di CRISI prima dello stato di INSOLVENZA irreversibile.

Se un debitore non è in grado di adempiere regolarmente alle proprie obbligazioni è **INSOLVENTE** (e si ricorre alla liquidazione giudiziale – ex fallimento - o concordato).

Se invece si ritiene che la massa debitoria possa essere sostenibile e vi siano prospettive di continuità aziendale per l'esercizio in corso, allora si può gestire la CRISI, allora si può ricorrere all'allerta ed alla composizione assistita della crisi.

### SEGNALAZIONI "CATTIVI PAGATORI"

Banche, finanziarie, società di leasing, società di factoring	SIC Sistemi Informazione Creditizia	C.R. Centrale Rischi Bankit	CAI Centrale Allarme Interbancaria	Registro Informatico PROTESTI
RICHIESTA FINANZIAMENTO	6 mesi	1 <sup>a</sup> informazione fino a 36 mesi indietro		
RIFIUTO o RINUNCIA	1 mese			
ACCORDATO	qualsiasi importo	pari o superiore a 30.000 euro		
morosità 2 rate o 2 mesi, poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione	SCONFINAMENTI		
morosità oltre 2 rate/mesi poi sanate	24 mesi dalla regolarizzazione	SCONFINAMENTI		
morosità NON sanate	36 mesi dalla scadenza contratto o da ultimo aggiornamento	SCONFINAMENTI superiori a 90 giorni passano a Sofferenze		
SOFFERENZE (dubbi esiti)		qualsiasi importo		
Sofferenze estinte		dal mese successivo, salvo 1 <sup>a</sup> informazione (36 mesi)		
ASSEGNI IMPAGATI o PROTESTATI				5 anni
CARTE CREDITO RITIRATE			5 anni	

Con l'ultimo aggiornamento (18°) del gennaio 2019 alla circolare n. 139 del 11 febbraio 1991 la Centrale Rischi della Banca d'Italia indica quando si attiverà la CESSAZIONE DELLA SEGNALAZIONE alla Centrale Rischi:

- il credito viene rimborsato dal debitore o da terzi, anche a seguito di accordo transattivo liberatorio, di concordato preventivo o di concordato fallimentare remissorio; rimborsi parziali del credito comportano una corrispondente riduzione dell'importo segnalato;
- il credito viene ceduto a terzi (l'obbligo di segnalazione ricade sul cessionario, se intermediario)
- i competenti Organi aziendali, con specifica delibera, hanno preso definitivamente atto della irrecoverabilità dell'intero credito oppure rinunciato ad avviare o proseguire gli atti di recupero;



**CREDITIMPRESA SRL**

**SOLUZIONI CREDITI - Sistema EUROCOMPENS**

Milano, Via Cesare Lombroso 54 , 20137 – Tel. 02 54120317

**NEWS LETTER n. 82 del 30 novembre 2019 – [www.creditimpresa.it](http://www.creditimpresa.it)**

**Direttore Responsabile: Stefano Taddei, E-mail prodotta in proprio ed inviata gratuitamente**

Qualora non si desidera ricevere questa newsletter, si possono esercitare i diritti previsti dall'art. 7 del codice della privacy

cliccando [creditimpresa@legalmail.it](mailto:creditimpresa@legalmail.it) e scrivendo **NON VOGLIO RICEVERLA**

- d) il credito è interamente prescritto (art. 2934 del Codice Civile). La diffida stragiudiziale del debitore, volta ad ottenere la prescrizione, non comporta necessariamente la cessazione della segnalazione, qualora l'intermediario non concordi.
- e) Il credito è stato oggetto di esdebitazione (art. 142 Legge Fallimentare)

Si consiglia di richiedere la propria posizione a CRIF o alla Centrale Rischi della Banca d'Italia, prima della redazione del Bilancio, al fine di poter contestare, in un documento pubblico, anomalie che potrebbero insorgere in queste Banche Dati per effetto di errate segnalazioni da parte delle Istituzioni finanziarie. Questi sistemi di rilevazione finanziaria "fotografano" le posizioni sulla base degli imput ricevuti, non intervengono nel merito, per cui non possono essere responsabili delle evidenze rilasciate (output). Per modificare le posizioni occorre che sia il segnalante a modificare l'input.