



Direttiva 2011/7/UE relativa alla lotta contro i ritardi di pagamento nelle transazioni Commerciali



Nuova direttiva sui ritardi di pagamento

Direttiva 2011/7/UE: Approvata dal PE il 20 Ottobre 2010

Ambito d'applicazione: ogni pagamento effettuato a titolo di corrispettivo in una transazione commerciale:

- tra imprese "B2B"
- tra pubbliche amministrazioni e imprese

Per la consegna di merci o prestazione di servizi avverso pagamento di un prezzo



Una nuova direttiva: perché?

- Nonostante l'esistenza della direttiva 2000/35/EC, **i ritardi di pagamento** nelle transazioni commerciali costituiscono una **pratica diffusa all'interno dell'UE**.
- **Nel settore pubblico** i termini di pagamento sono **più lunghi** che per i contratti nel settore privato



Ritardi di pagamento: gli effetti

- I **ritardi di pagamento comportano costi importanti** per le imprese creditrici, in particolare **per le PMI**:
 - Le PMI **sono più esposte** alla **variazione del flusso di cassa**
 - Le PMI dipendono da un **numero limitato di clienti**
 - Le **spese amministrative di recupero** dei debiti sono **sproporzionatamente elevate** per le PMI
- **Le società ed amministrazioni pubbliche debtrici** che effettuano ritardi di pagamento **ottengono crediti commerciali gratuiti**



Ritardi di pagamento: gli effetti

- **Effetti negativi sugli scambi intra-comunitari:**
 - L'impossibilità o la riluttanza del debitore a pagare in tempo è uno dei **maggiori rischi commerciali per i creditori nelle transazioni intra-comunitarie**, in particolare per le PMI. I costi sono maggiori per via dell'insicurezza
 - Il **rischio di danneggiare la reputazione del debitore** che effettua ritardi di pagamento è **molto meno elevato** quando il creditore è stabilito in un altro Stato membro



Ritardi di pagamento

A livello europeo:

- **Nelle transazioni commerciali con le amministrazioni pubbliche** la durata media per i pagamenti **è di 65 giorni (invariata)**
- **Nelle transazioni commerciali tra privati** la durata media dei pagamenti **è di 52 giorni (4 giorni in meno)**

In Italia:

- **Nelle transazioni commerciali con le amministrazioni pubbliche** la durata media per i pagamenti **è di 180 giorni** (90 x contratto + 90 ritardo medio)
- **Nelle transazioni commerciali tra privati** la durata media dei pagamenti **è di 96 giorni** (65 x contratto + 31 ritardo medio)

| Countries | Public sector 2009 | | | Public sector 2010 | | | Public sector 2011 | | | Public sector 2012 | | |
|-----------------------|---------------------|---------------------|------------------|---------------------|---------------------|------------------|---------------------|---------------------|------------------|---------------------|---------------------|------------------|
| | Duration in days | Contract in days | Delay in days | Duration in days | Contract in days | Delay in days | Duration in days | Contract in days | Delay in days | Duration in days | Contract in days | Delay in days |
| Finland | 24 | 20 | 4 | 24 | 20 | 4 | 24 | 20 | 4 | 24 | 20 | 4 |
| Sweden | 35 | 28 | 7 | 35 | 28 | 7 | 35 | 28 | 7 | 35 | 28 | 7 |
| Norway | 34 | 26 | 8 | 30 | 25 | 5 | 34 | 26 | 8 | 34 | 26 | 8 |
| Estonia | 21 | 15 | 6 | 24 | 15 | 9 | 24 | 15 | 9 | 25 | 15 | 10 |
| Germany | 40 | 25 | 15 | 36 | 25 | 11 | 35 | 25 | 10 | 36 | 25 | 11 |
| Denmark | 38 | 25 | 13 | 38 | 25 | 13 | 37 | 25 | 12 | 37 | 25 | 12 |
| Latvia | 30 | 16 | 14 | 33 | 20 | 13 | 32 | 20 | 12 | 38 | 20 | 18 |
| Czech Republic | 35 | 25 | 10 | 35 | 25 | 10 | 43 | 30 | 13 | 42 | 30 | 12 |
| Ireland | 51 | 36 | 15 | 49 | 36 | 13 | 49 | 35 | 14 | 48 | 35 | 13 |
| Switzerland | 47 | 31 | 16 | 46 | 31 | 15 | 45 | 31 | 14 | 42 | 30 | 12 |
| Poland | 44 | 20 | 24 | 40 | 20 | 20 | 38 | 20 | 18 | 39 | 20 | 19 |
| UK | 49 | 29 | 20 | 48 | 29 | 19 | 47 | 29 | 18 | 43 | 25 | 18 |
| Austria | 40 | 29 | 11 | 43 | 29 | 14 | 49 | 30 | 19 | 44 | 30 | 14 |
| France | 70 | 48 | 22 | 65 | 44 | 21 | 64 | 44 | 20 | 65 | 44 | 21 |
| Netherland | 49 | 27 | 22 | 49 | 26 | 23 | 47 | 26 | 21 | 44 | 25 | 19 |
| Cyprus | 70 | 55 | 15 | 75 | 55 | 20 | 83 | 60 | 23 | 83 | 60 | 23 |
| Slovakia | 39 | 25 | 14 | 50 | 29 | 21 | 55 | 30 | 25 | 62 | 30 | 32 |
| Hungary | 55 | 27 | 28 | 45 | 25 | 20 | 56 | 30 | 26 | 57 | 30 | 27 |
| Lithuania | 46 | 31 | 15 | 60 | 30 | 30 | 56 | 30 | 26 | 56 | 30 | 26 |
| Belgium | 76 | 45 | 31 | 76 | 45 | 31 | 72 | 45 | 27 | 73 | 45 | 28 |
| Spain | 139 | 88 | 51 | 153 | 88 | 65 | 153 | 87 | 66 | 160 | 80 | 80 |
| Portugal | 129 | 57 | 72 | 141 | 57 | 84 | 139 | 57 | 82 | 139 | 57 | 82 |
| Bulgaria | na | na | na | na | na | na | na | na | na | 52 | 30 | 22 |
| Slovenia | na | na | na | na | na | na | na | na | na | 45 | 30 | 15 |
| Romania | na | na | na | na | na | na | na | na | na | 45 | 25 | 20 |
| Italy | 128 | 76 | 52 | 186 | 86 | 100 | 180 | 90 | 90 | 180 | 90 | 90 |
| Greece | 165 | 95 | 70 | 155 | 90 | 65 | 168 | 60 | 108 | 174 | 60 | 114 |



Nuove disposizioni: periodi di pagamento

Direttiva 2000/35

Medesime regole per tutte le transazioni commerciali

- **Non armonizzazione dei periodi di pagamento**

Direttiva 2011/7/UE

Differenziazione a seconda il tipo di transazione commerciale:

- **Transazioni commerciali tra B2B :non armonizzazione**
- **Transazioni commerciali tra PA2B: armonizzazione** dei periodi di pagamento



Transazioni commerciali PA2B



Transazioni commerciali con la PA

Le autorità pubbliche dovranno pagare per i beni e servizi acquistati entro 30 giorni di calendario.

Solo in **circostanze speciali**, espressamente convenute e **giustificate**, esso potrà estendersi fino ad un **massimo di 60 giorni di calendario**

Deroga facoltativa fino ad un massimo di 60 giorni:

- Enti pubblici che forniscono **assistenza sanitaria**
- Amministrazione pubblica che svolga **attività economica o commerciale** e che, come impresa pubblica, sia soggetta a **requisiti trasparenza Direttiva 2006/111/EC**.



Transazioni commerciali PA2B: periodo di pagamento

- **Amministrazioni pubbliche:** Stato, autorità regionali o locali di diritto pubblico, associazioni formate da una o più di queste autorità o uno o più di questi organismi di diritto pubblico.
- **Organismo di diritto pubblico** significa ogni organismo:
 - Creato con l'obiettivo specifico di soddisfare bisogni di interesse generale, senza carattere industriale o commerciale
 - Personalità legale
 - Finanziato principalmente dallo Stato, da autorità regionali o locali



Transazioni commerciali PA2B : periodo di pagamento

- Le amministrazioni pubbliche dovranno pagare per i beni e servizi che ricevono **entro 30 giorni di calendario dalla ricezione della fattura**
- Quando tale data (ricezione della fattura) è incerta, **30 giorni dopo la data di ricezione dei beni/servizi**
- **Procedura di accettazione nel contratto? 30 giorni dopo tale data**



Transazioni commerciali PA2B : periodo di pagamento

Procedura di accettazione e verifica PA2B:

- Deve essere **prevista dal contratto**
- La durata massima **non eccede 30 giorni di calendario** dalla data di ricezione dei beni/servizi

a meno che

non sia **espressamente stabilito nel contratto E nei documenti dell'offerta e** a condizione che non sia gravemente iniquo per il creditore



Transazioni commerciali PA2B : periodo di pagamento

Deroghe opzionali alla regola generale:

Gli Stati Membri sono liberi di derogare alla regola dei 30 giorni: **massimo 60 giorni di calendario** per pagare i servizi o beni acquistati dalla PA ma solo:

- Alcune imprese pubbliche
- **Enti pubblici che forniscono assistenza sanitaria**
- **Circostanze eccezionali:** espressamente concordate nel contratto. Oggettivamente giustificate alla luce della natura particolare del contratto



Transazioni commerciali PA2B : periodo di pagamento

Deroghe opzionali alla regola generale (30 giorni):

Aziende pubbliche:

aziende sulle quali la PA può esercitare direttamente o indirettamente un'influenza dominante derivante dalla loro proprietà, dalla partecipazione finanziaria o dalle regole che le governano

Le aziende pubbliche sono, in principio, vincolate alle regole di pagamento che si applicano alla PA (30 giorni)



Tipi di imprese pubbliche:

- Aventi natura commerciale o industriale (Direttiva 2004/17/EC) non coperte dalla definizione di ente di diritto pubblico: considerate come aziende private (b2b)
- Forniscono servizi di interesse economico generale ai quali gli SM garantiscono diritti speciali o esclusivi (gas, poste, acqua) in linea di principio l'articolo 4 (PA2B) si applica. Tuttavia, per evitare la concorrenza sleale, gli SM possono applicare la regola dei 60 giorni.



ART 3

Undertakings

Private

Public

**Public undertaking
having an industrial or
commercial character
Directive 2004/17/EC**

60 days but with the possibility
To extend it (contractual freedom)

ART 4

Public Authority

**Public undertakings
with the operation of services of
general economic interest**

30 days as general rule. However
Article 4(4) gives the possibility to
Public undertakings enacting services of
general economic interest to extend the
time limit up to max of 60 days (flexibility
in accordance with directive 2006/111/EC)



L'armonizzazione periodi pagamento delle PA saranno iniettate nella tesoreria delle imprese una **liquidità **addizionale** di circa **180 miliardi di euro****



Transazioni commerciali PA2B : Interessi per i ritardi di pagamento

Tasso applicabile di riferimento (interesse applicato dalla BCE)

+

Interesse legale per i ritardi di pagamento



Almeno 8%

Alle amministrazioni pubbliche non è permesso di fissare un tasso di interesse inferiore per i ritardi di pagamento



Transazioni commerciali B2B

Transazioni commerciali B2B : periodo di pagamento

I creditori hanno **diritto agli interessi per i ritardi di pagamento** *senza sollecito* se:

- **Hanno ottemperato agli obblighi contrattuali e legali**
- **Non hanno ricevuto il corrispettivo dovuto in tempo**

Due opzioni

Periodo per il pagamento
stabilito nel contratto

Periodo per il pagamento
non stabilito nel contratto



Transazioni commerciali B2B : periodo di pagamento

A) Periodo per il pagamento **stabilito nel contratto**

Gli interessi **sono dovuti a partire dal giorno seguente la data stabilita**



non può superare 60 giorni

a meno che

Diversamente **stabilito espressamente nel contratto** **e** a condizione che **non sia gravemente iniquo** per il creditore



Transazioni commerciali B2B : periodo di pagamento

B) Periodo per il pagamento NON stabilito nel contratto

Gli interessi sono dovuti 30 giorni dopo:

- **La data della fattura** o della richiesta di pagamento equivalente
- Quando tale data è **incerta**, **30 giorni dopo la data di ricezione dei beni/servizi**
- **Procedura di accettazione nel contratto? 30 giorni dopo tale data**



Transazioni commerciali B2B : periodo di pagamento

Procedura di accettazione e verifica in B2B:

- Deve essere **prevista dal contratto**
- La durata massima **non supera 30 giorni di calendario** dalla data di ricezione dei beni/servizi

a meno che

Diversamente **stabilito espressamente nel contratto** e a condizione che **non sia gravemente iniquo** per il creditore



Transazioni commerciali B2B: Interessi per i ritardi di pagamento

Tasso applicabile di riferimento (interesse applicato dalla BCE)

+

Interesse per i ritardi di pagamento



Interesse legale

**tasso di interesse concordato
tra le aziende**

Transazioni commerciali B2B: Interessi per i ritardi di pagamento

Interesse legale



**Quando non specificato
nel contratto**



BCE + almeno 8%

**Tasso di interesse concordato
tra aziende**



**Specificato nel contratto
a condizione che non sia
gravemente iniquo per il
creditore**



Calcolo dell'interesse

- Tasso di riferimento fissato dalla BCE per un periodo di 6 mesi:
 - **Tasso di riferimento 31 Dicembre** usato per i debiti scaduti tra 1 gennaio – 30 aprile
 - **Tasso di riferimento 30 Giugno** usato per i debiti scaduti tra 1 luglio – 30 dicembre

1 gennaio 2013

Tasso BCE: 0.75% -> Tasso di interesse legale = $0.75\% + 8\% = 8.75\%$
per anno

Tasso giornaliero: 0.023%



Calcolo degli interessi: esempio

1 gennaio 2013

Debito di EUR 300.000,00 in sospeso da 55 giorni (pagamento in ritardo di 25 giorni)

L'interesse annuale sarebbe $0,0875 \times \text{EUR } 300.000 = \text{EUR } 26.250,00$

L'interesse giornaliero è $\text{EUR } 26.250,00/365 = \text{EUR } 71,92$

L'interesse per il ritardo di pagamento è $25 \times \text{EUR } 71,92 = \text{EUR } 1797,94$



Compensazione per i costi di recupero

- Le aziende avranno automaticamente diritto a richiedere gli interessi per il ritardo di pagamento e otterranno inoltre **una somma fissa minima di €40 a titolo di compensazione per i costi di recupero**
- Possibilità inoltre di **richiedere la compensazione per tutti i costi di recupero ragionevoli rimanenti**



Direttiva 2011/7/EU: novità

Più trasparenza e sensibilizzazione

- Gli SM dovranno pubblicare I tassi di interesse per I ritardi di pagamento
 - Gli SM sono incoraggiati a stabilire codici di pagamento solleciti
- Gli operatori economici avranno **più opportunità di impugnare clausole contrattuali e pratiche gravemente inique**

Per esempio, un accordo tra aziende che escluda esplicitamente gli interessi per I ritardi di pagamento sarà considerato gravemente iniquo



Termini contrattuali e pratiche gravemente iniqui

Termini e clausole contrattuali gravemente iniqui: sono sia direttamente **applicabili o danno diritto a richiedere i danni**

Termini e pratiche contrattuali gravemente iniqui saranno **determinati dal giudice nazionale** considerando tutte le circostanze del caso:

- Qualsiasi **deviazione eccessiva dalla buona pratica commerciale**
- La **natura del prodotto/servizio**
- Se il **debitore ha una motivazione oggettiva** per deviare dalle regole stabilite in questa direttiva



Termini contrattuali e pratiche gravemente iniqui

A) Se sei un operatore economico coinvolto in transazioni commerciali con la PA

- Qualsiasi clausola contrattuale con un periodo di pagamento che supera i 30 giorni di calendario e non coperta da deroghe eccezionali: **gravemente iniqua**
- Qualsiasi clausola contrattuale che esclude gli interessi per il RdP o al di sotto del tasso di interesse legale: **gravemente iniqua**
- Qualsiasi clausola contrattuale che esclude le compensazioni per i costi di recupero: **gravemente iniqua**



Termini contrattuali e pratiche gravemente iniqui

B) Se sei un operatore economico coinvolto in transazioni commerciali con un altro operatore economico

- Qualsiasi clausola contrattuale che esclude gli interessi per l'RdP: **gravemente iniqua**
- Qualsiasi clausola contrattuale che esclude compensazioni per i costi di recupero: **gravemente iniqua**



Termini di pagamenti

Le parti possono accordarsi sui termini di pagamento che prevedano il versamento a rate

(secondo la legislazione nazionale)

Ciascuna rata deve essere pagata secondo le regole stabilite dalla direttiva

Nel caso in cui una rata non dovesse essere pagata entro la data stabilita:

interessi + compensazione devono essere calcolati



Riserva di proprietà

Il venditore conserva la proprietà dei beni fino al pieno pagamento degli stessi se un clausola di riserva della proprietà è stata espressamente concordata tra l'acquirente ed il venditore prima della consegna delle merci



Procedura di recupero per i crediti non contestati

- Un titolo esecutivo può essere ottenuto normalmente **entro 90 giorni di calendario** dalla presentazione dell'azione da parte del creditore o l'applicazione presso il tribunale o un'altra autorità competente
- I 90 giorni di calendario **non includono** I periodi necessari per la presentazione di documenti o I ritardi causati dal creditore
- **La direttiva semplicemente definisce e armonizza il periodo per ottenere un titolo esecutivo** ma non regola le procedure per l'esecuzione forzata



Trasparenza e sensibilizzazione

- **Gli SM devono assicurare piena trasparenza in merito ai diritti e agli obblighi derivanti dalla presente direttiva**
- **Gli SM sono incoraggiati a stabilire codici di pagamento solleciti**
- **La CE pubblicherà la lista di tutti i tassi di interesse** che si applicano in tutti gli Stati Membri
- **Campagna di informazione per i ritardi di pagamento**



Campagna di informazione

- **Aumentare la consapevolezza** degli soggetti interessati circa i **nuovi diritti conferiti** dalla Direttiva 2011/7/UE.
- 27 Stati membri più la Croazia
- Ottobre 2012-Dicembre 2014



Direttiva 2011/7/EU

- Anche **interessi di modesta entità** per ritardi di pagamento possono essere applicati. La possibilità di escludere richieste di interessi di meno di €5 è abolita

Gli Stati Membri possono continuare ad adottare **disposizioni più favorevoli per il creditore**

- possono adottare termini di pagamento più brevi o sanzioni più severe (FR, ES)



Direttiva 2011/7/EU

- Le nuove misure sono **opzionali per le imprese** nella misura in cui queste acquisiscono il diritto ad agire ma non sono obbligate a farlo.
- Le nuove misure sono **obbligatorie per le amministrazioni pubbliche**. Queste dovrebbero dare l'esempio e mostrare la loro affidabilità ed efficienza onorando il contratto.



Nuove disposizioni: impatto sulle imprese

Le Imprese avranno **maggiori opportunità di contestare gli abusi manifesti e le clausole gravemente inique** nei contratti e nelle procedure

- Le imprese potranno:
 - **rivendicare automaticamente gli interessi** per i ritardi di pagamento
 - **Avere diritto a una compensazione minima** fissa di 40 Euro per il recupero dei costi
 - **Rivendicare una compensazione per i restanti costi** di risarcimento purché ragionevoli
- **Se pagati in tempi, aumenterà** la loro **liquidità**, cruciale per la loro **crescita e competitività**



Nuove disposizioni: impatto sulle PA

Effetto: forte motivazione delle autorità pubbliche che pagano in ritardo **ad aggiornare i metodi di gestione.**

L'**armonizzazione dei termini di pagamento** per le Pubbliche amministrazioni comporterà **risparmi per le PA:**

- **In IT** i ritardi di pagamento nel 2010 causarono una perdita pari a **27.8 miliardi di euro**
- **In Europa**, la perdita di crediti ha raggiunto quota **300 miliardi di euro**

2000/35/EC

2011/7/UE

STESSE REGOLE PER TUTTI

Non armonizzazione termini di pagamento:

- No contratto: 30 giorni dopo la ricezione fattura o beni
- Contratto: giorno successivo alla data di scadenza del periodo stabilito

Interessi di mora:

- Tasso riferimento BCE + **almeno 7%**

Imprese hanno il diritto agli interessi di mora

DIVERSE REGOLE

1. Armonizzazione nelle transazioni con PA:
dovranno pagare entro 30 giorni

2. Libertà contrattuale nelle B2B:

- No contratto: 30 giorni
- Contratto: 60 giorni salvo diversi accordi tra le parti che non risultino gravemente iniqui nei confronti del creditore

Interessi di mora :

- Tasso riferimento + **almeno 8%**
- PA non potranno fissare un tasso inferiore

Imprese hanno diritto agli interessi di mora + **risarcimento spese di recupero**

Imprese maggiori opportunità di contestare abusi: clausole contrattuali e prassi gravemente inique

Più trasparenza su i diritti e gli obblighi delle imprese



Recepimento Direttiva 2011/7/UE

- Pubblicazione nella Gazzetta Ufficiale: 23 Febbraio 2011
- **Recepimento al più tardi** entro 24 mesi dalla sua entrata in vigore (**16 Marzo 2013**)
- Tuttavia, **l'attuale contesto economico** richiede **misure ben più tempestive:**
 - richiesta agli SM di un **recepimento e un'attuazione anticipati**
 - La Commissione ha assistito agli SM nel compito attraverso **riunioni del gruppo di esperti nel 2012.**



Direttiva 2011/7/EU: trasposizione

- **Cipro, Italia, Malta e Olanda** sono stati i primi Stati Membri a notificare alla CE le misure nazionali di trasposizione già nel 2012 e inizio del 2013
- La CE sta **esaminando le leggi nazionali** per confermare la corretta e completa trasposizione
- **Prossimo passo**: la CE assicurerà la corretta applicazione in tutti gli Stati Membri



Ulteriori informazioni e contatti:

- **Direttiva ritardi di pagamento:**

http://ec.europa.eu/enterprise/policies/single-market-goods/late-payment-campaign/fighting-late-payments/index_en.htm

Contatto: ENTR-INT-MARKET-AND-ENFORCEMENT@ec.europa.eu

- **Campagna di sensibilizzazione**

<http://ec.europa.eu/enterprise/late-payment-campaign>

Contatto: ENTR-LATE-PAY-INFO-CAMPAIGN@ec.europa.eu