MASTER BREVE SOFFERENZE BANCARIE (NPL)

Direttore Scientifico Prof. Avv. Giuseppe Cavallaro

MERCOLEDÌ 11 DICEMBRE 2019 Ore 13-17

VENERDÌ 13 DICEMBRE 2019 Ore 13-17

LUNEDÌ 16 DICEMBRE 2019 Ore 13-17

MERCOLEDÌ 18 DICEMBRE 2019 Ore 13-17

VENERDÌ 20 DICEMBRE 2019 Ore 13-17

Il corso svolgerà in Roma Via Pompeo Magno n. 21

PRENOTAZIONE ALLA MAIL associazionetuteladeidiritti@gmail.com

Il corso mira a fornire un **quadro normativo avanzato** così come modificato a seguito dell'attuazione della Direttiva BRRD, crediti ***non performing (NPLs)*** approfondendo gli strumenti di cui oggi il mercato dispone.

La continua crescita delle sofferenze bancarie richiede sempre più consulenti legali e commercialisti preparati specializzati e competenti in questa delicata area di business amplificando le opportunità lavorative per gli avvocati abilitati alla professione legale.

Per la gestione e cessione degli NPLs verranno illustrati gli *step* operativi guardando alle *best practices* del settore: dalla valutazione del portafoglio, alla formalizzazione dell'offerta, alla redazione del *business plan* con scenari di recupero

PROGRAMMA

Giorno 1 – 11/12/2019
Gli NPL – Non Performing Loans

1. **L'art. 10 del TUB - L'attività bancaria e il rischio di credito**
   Il monitoraggio dell'andamento dei finanziamenti. Lo "stato di salute" del credito.
   Giuseppe Cavallaro
   Luiss Guido Carli

2. **Le diverse tipologie di credito**
   Crediti *in bonis.* I Non Performing Loans (*Bad Loans; UTP – Unilkely to Pay; Past Due)*
   Riccardo Quagliana
   General Counsel MPS

3. **La consulenza tecnica d'ufficio in materia bancaria - Art. 198 c.p.c.: limiti e preclusioni nell'esame di documenti e registri non prodotti in causa.**
   Paolo Fiacconi
   Partner Fiacconi Bonavita & Associati - Head of Banking and Finance Services
   Vice Presidente Commissione NPL, ODCEC di Roma

4. **Struttura del mercato di riferimento: perché c'è stato un incremento degli NPL? L'art. 10 del TUB – L'attività bancaria e il rischio di credito Il monitoraggio dell'andamento dei finanziamenti. Lo "stato di salute" del credito**
   Luca Cristoforetti
   Responsabile Direzione NPE e Legale / Verantwortlicher Direktion NPE und Recht

Giorno 2 – 13/12/2019
La definizione di NPL

5. **Le Concessioni Riconosciute al debitore – analisi delle condizioni**
   Giuseppe Cavallaro
   Luiss Guido Carli

6. **La classificazione delle attività deteriorate**
   Le NPE – *Non-Performing Exposures*
   Le *Non-Performing Exposures with forbearance measures*
   Le *Foreborne Performing Exposures*
   Le Concessioni Riconosciute al debitore – analisi delle condizioni
   Raffaele d' Ambrosio
   Banca di Italia

7. **L'EBA – European Banking Authority**
   1. L'uniformazione del concetto di NPL – la riforma del 2013
      1. Il Documento EBA 2013 – l'art. 99 (4) del Regolamento n. 575/2013
      2. *Focus on:* Il *Comprehensive Assessment*

   Giuseppe Tiscione
   Banca di Italia

Giorno 3 – 16/12/2019
Il Valore Economico degli NPL

8. **La Redditività Bancaria e il Mercato Secondario degli NPL – cenni storici**
   Giuseppe Cavallaro
   Luiss Guido Carli

9. **La Creazione di Portafogli NPL**
   Focus On: Le Grandi e Piccole Esposizioni e le tipologie di valutazione
   Anna Tosolini
   Chief Financial Officer Amco (SGA)

10. **La disciplina dello IAS 39 e dello IFRS 9 – il costo ammortizzato**
    1. Il *credit event* e la svalutazione del credito
        1. *Probability of Default*
        2. *Loss Given Default*
        3. *Exposure at Default*
    2. Il *Net Book Value*

    La valutazione dell'acquirente
    1. Il tasso *IRR – Internal Rate of return*
    2. La *Quality of Information*
    3. I Costi di Gestione del portafoglio

    Gianluca Fioranelli
    Manager KPMG Corporate Finance
    Andrea Bonelli
    Manager KPMG Corporate Finance
    Matteo Zavattaro
    Associate KPMG Corporate Finance

11. **La strategia nella gestione degli NPL**
    1. Gestione *in house*
    2. *Outsourcing* interno ed esterno

    Patrizia Tripaldi
    Responsabile Internal Audit, REV Gestione Crediti

Giorno 4 – 18/12/2019
La gestione degli NPL

12. **Le AMC – Le Asset Management Company**
    Le diverse tipologie di AMC
    Giuseppe Cavallaro
    Luiss Guido Carli

13. **I tassi di recupero – I fattori di rischio**
    1. Presenza/Assenza di Garanzie Reali
    2. Tipologia del Debitore
    3. Anzianità del Credito

    Luca Polverino
    Head of Credit Departement Sistemia

14. **La gestione del credito e il contrasto alla crescita degli NPL**
    La gestione interna
    1. Gestione *in house*
    2. *Outsourcing* interno ed esterno

    Alessandro Faustini
    Sistemia

15. **Crediti deteriorati**
Classificazione
Le soluzioni proposte dal legislatore
L'introduzione del processo civile telematico
La riforma delle procedure concorsuali
Le GACS
Nuovo mercato npl – non performing loans
I protagonisti
Mercato NPL
Più importanti operazioni M&A 2018
Operazioni sistemiche
Due diligence – come valutare i crediti
Processo disciplinato in fasi
Filippo Maria Bruni
CFO B2Kapital

16. **REOCO – Reposses immobiliare**
Contenuto e finalità
Art. 7.1 Legge 130
Luigi Rizzo
Head Real Estate B2Kapital

17. **La cartolarizzazione del credito L. 130/99**
Cartolarizzazione tradizionale
Cartolarizzazione sintetica
Le disposizioni di Banca d'Italia sulla Cartolarizzazione
Addendum BCE 4/10/2017
Tommaso Ruccia
Avvocato

Giorno 5 – 20/12/2019
Le Normative di Riferimento

Relatore: Giuseppe Cavallaro Luiss Guido Carli 20 minuti

18. **Le Linee Guida di Banca d'Italia**
1. Gli NPL e le banche *Less Significant*
2. Lo SSM – *Single Supervisory Mechanism*
Raffaele D' Ambrosio
Banca di Italia

19. **Le Linee guida BCE**
1. La *Guidance to banks on non-performing loans*
2. Il *Supervisory Review and Evaluation Process*
L'Addendum alle line guida BCE proposto da Banca d'Italia
Guido Capranzano
Banca di Italia

20. **Le Normative di Riferimento**
Francesco de Ficchy
Avvocato