

## **FORUM NPL**

### **LE PRINCIPALI NOVITÀ NELLA GESTIONE DEI CREDITI DETERIORATI**

Le Linee Guida BCE  
Governance e assetto organizzativo  
La strategia gestionale degli stock di Npl  
Impatto sull'organizzazione interna  
Valutazione collaterali  
Processi di recupero  
Gestione degli Assets  
Cartolarizzazione di un portafoglio di Npl  
Gli aspetti fiscali rilevanti

**Mercoledì 8 Novembre 2017**  
**Milano - Spazio Cairoli**  
**Vicolo San Giovanni sul Muro 5 (200 mt MM Cairoli)**

## DESTINATARI

Il workshop è rivolto alle banche ed intermediari finanziari in particolar modo ai Responsabili dell'Area Crediti, Finanza, Compliance, Legale, alle Direzioni Generali e oltre che ai CRO, CFO professionisti e consulenti interessati dall'applicazione delle Linee Guida.

## METODOLOGIA E MATERIALE

Gli incontri prevedono una formazione frontale con specifici interventi di approfondimento da parte di qualificati docenti che provengono dalle istituzioni, dal mondo accademico e da prestigiosi studi professionali.

Questions&Answers : al termine di ogni sessione è previsto uno spazio dedicato al confronto sulle domande sorte durante il dibattito o inviate prima dell'evento.

Materiale: i contenuti presentati dai docenti saranno inviati, dopo l'incontro, in formato digitale a tutti i partecipanti iscritti.

## YOUNG MINDS

Riteniamo i giovani una risorsa preziosa per il futuro del nostro paese, per questo abbiamo deciso di contribuire concretamente alla loro formazione.

Il nostro progetto prevede di far partecipare gratuitamente, fino ad esaurimento dei posti riservati, un giovane under 35 della società iscritta all'evento formativo.

**È stata presentata regolare domanda di riconoscimento dei crediti formativi agli Ordini Professionali competenti.**

## CONTATTI:

**IUS CONFERENCE s.r.l. | a Soges Network Company**  
Via A. Saffi 12, 20123 Milano | C.so Trapani, 16, 10139 Torino  
tel. 011 19645844  
[www.iusconference.it](http://www.iusconference.it) - [info@iusconference.it](mailto:info@iusconference.it)

## Programma

## Mercoledì 8 Novembre – sessione mattino

Dalle 9,15 alle 9,30

9,30 / 10,15

**Prof. Andrea Resti**

Associato di Economia degli intermediari finanziari

Università Bocconi

Consulente per la Vigilanza

Bancaria – Parlamento Europeo

### Registrazione dei partecipanti

#### **Le Linee Guida BCE per la gestione dei crediti deteriorati**

L'obiettivo della Supervisory Bancaria di convergenza tra normativa regolamentare e contabile

Ambito soggettivo di applicazione: le cosiddette "significant institutions"

Il concetto di "ciclo" dei crediti e la gestione delle diverse fasi

I principi di proporzionalità e rilevanza

Il processo di analisi sugli scostamenti dalle previsioni

Le relazioni con l'Autorità di Vigilanza e l'intervento in caso di non conformità

10,15 / 11,00

**Dott. Antonio Rossetti**

Partner

Enrst & Young

Financial Business Advisor

#### **Governance e assetto organizzativo con le nuove regole di gestione degli NPL**

L'azione di indirizzo e processo decisionale dell'Organo Amministrativo

Definizione dei milestone della strategia NPL e approvazione su base annuale del piano operativo

L'approvazione delle procedure e delle related policies

Analisi delle competenze del management e degli organi gestionali

Identificazione delle strutture idonee ad attuare il piano e delle responsabilità relative

Monitoraggio dell'attuazione della strategia e delle attività di workout

Le comunicazioni con l'autorità di vigilanza

11,15 / 12,00

**Dott. Andrea Mignanelli**

Ceo Cerved Credit Management

#### **La strategia gestionale degli stock di NPL**

Le fonti di informazioni per accedere ai dati e documentazioni

La fase dell' assessment

Gli strumenti per rilevare efficientemente le attività di workout per gli NPL

Analisi e classificazione degli NPL secondo EBA

Elaborazione di KPI per la misurazione delle performance

Predisposizione di un sistema tempestivo di early warning

Gli automatismi nei processi di intervento

La definizione degli obiettivi di portafoglio di NPL

Le riduzioni lorde e nette, di breve e di lungo periodo

Peculiarità degli asset garantiti da beni

La condivisione dei risultati con l'organo di gestione ed il supervisory team

12,00 / 12,45

**Prof. Ferdinando Parente**

Docente di Diritto delle Banche e dei mercati finanziari

Università Carlo Cattaneo LIUC

Founding Partner

Parente&Partners

#### **Il modello operativo per la gestione dei non performing loans e il ruolo del sistema dei controlli interni**

Le unità dedicate al trattamento dei crediti deteriorati e il ricorso a competenze specializzate

Le risorse umane e la gestione della performance

L'adeguatezza delle infrastrutture tecniche quale elemento chiave per il successo della strategia di gestione degli Npl's

L'autovalutazione per la verifica della capacità interna di gestire e ridurre gli NPL

I meccanismi di controllo interno dei rischi nelle Linee Guida BCE

La metodologia per la valutazione del sistema dei controlli e la reportistica

Il ruolo delle funzioni di controllo di secondo livello e terzo livello

Possibili punti di attenzione

12,45 / 13,15

Questions&Answers

**Programma****Mercoledì 8 Novembre – sessione pomeriggio**

14,15 / 15,00

**Dott. Massimo Famularo**  
Board Member e Managing  
Director  
Frontis NPL

**La valutazione dei collaterali, i processi di recupero e la gestione degli asset**

Il comitato per il processo di controllo indipendente  
Revisioni a campione e valutazione di back testing  
L'aggiornamento delle perizie  
I parametri da tenere in considerazione  
L'adeguamento dei processi di concessione del credito  
L'allineamento e la sostenibilità delle misure di forbearance  
L'adeguamento delle policy per gestione e recuperi  
La scelta dei soggetti esterni: qualifiche e competenze  
La pianificazione delle relazioni e comunicazioni con gli stakeholder sia interni sia esterni alla Banca  
I tassi di sconto da utilizzare tenendo conto di prezzo e dei costi di liquidazione  
Le policy di vendita attiva

15,00 / 15,45

**Prof. Giuseppe Guglielmo Santorsola**  
Ordinario di Corporate Finance  
e Corporate & Investment  
Banking  
Università Partenope di Napoli

**Politiche di accantonamento e write-off degli NPL**

I criteri per le esposizioni che richiedono una valutazione specifica degli accantonamenti;  
La stima dei flussi di cassa futuri e delle garanzie reali.  
L'applicazione degli scenari di "going concern" e "gone concern"  
Le restrizioni ed esemplificazioni dell'approccio "gone concern";  
I criteri di raggruppamento delle esposizioni per la valutazione "collettiva";  
Pericolo arbitraggio e discrezionalità nell'approccio seguito per gli accantonamenti,  
Il riesame periodico delle metodologie e parametri,  
L'approccio avanzato per le svalutazioni di garanzie finanziarie  
Gli indicatori per il riconoscimento e il recupero delle perdite da riduzione di valore;  
Metodologie e parametri per gli accantonamenti e cancellazioni tempestivi  
Le iniziative più incisive in termini di realizzo "liquidatorio"

15,45 / 16,30

**Prof. Avv. Francesco Caputo Nasseti**  
Professore di Diritto Bancario  
Università di Ferrara  
Ceo Swiss Merchant  
Corporation SA

**Cartolarizzazione senza cessione e scissione della banca**

La apparente discrasia tra valore netto in bilancio dei NPL e valore di mercato  
Differenze nelle valutazioni  
Cartolarizzazione senza cessione dei crediti ex art.7 L.130/99  
Scissione della banca  
Assenza responsabilità solidale della banca ex art. 2506-ter c.c.  
Delibere assembleari e recesso del socio dissenziente  
Neutralità fiscale della scissione  
Aspetti regolamentari  
Profili bilancistici  
Benefici sistemici e valorizzazione della banca

16,30 / 17,15

**Avv. Giovanni Carpenzano**  
Counsel Chiomenti

**Gli aspetti fiscali rilevanti nella gestione di un portafoglio di NPL**

17,15 / 17,45

Questions&amp;Answers

## Scheda d'Iscrizione

da compilare ed inviare insieme alle clausole contrattuali  
via email a: iscrizioni@iusconference.it

### FORUM NPL – 8 Novembre 2017

#### Dati del partecipante

Nome \_\_\_\_\_

Cognome \_\_\_\_\_

Società/Studio Professionale \_\_\_\_\_

Funzione aziendale e qualifica professionale (per società) \_\_\_\_\_

Ordine di appartenenza e n. iscrizione (per professionisti) \_\_\_\_\_

e-mail \_\_\_\_\_

Tel. \_\_\_\_\_

Fax \_\_\_\_\_

Cell \_\_\_\_\_

#### Dati under 35 ospite

Nome e cognome \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_

Funzione aziendale e qualifica professionale \_\_\_\_\_

Ordine di appartenenza e numero iscrizione \_\_\_\_\_

e-mail \_\_\_\_\_

Tel. \_\_\_\_\_

Fax \_\_\_\_\_

Cell \_\_\_\_\_

#### Dati per la fatturazione

Ragione sociale o nome e cognome \_\_\_\_\_

P.Iva \_\_\_\_\_

Cod. Fisc. \_\_\_\_\_

Indirizzo completo \_\_\_\_\_

Tel. \_\_\_\_\_

Fax \_\_\_\_\_

Cell \_\_\_\_\_

Fattura anticipata

Sì

No

#### Referente per la contabilità fornitori

Nome e cognome \_\_\_\_\_

e-mail \_\_\_\_\_

Tel. \_\_\_\_\_

Fax \_\_\_\_\_

Cell \_\_\_\_\_

#### Referente per l'iscrizione (se diverso dal partecipante)

Nome e cognome \_\_\_\_\_

Funzione \_\_\_\_\_

e-mail \_\_\_\_\_

Tel. \_\_\_\_\_

Fax \_\_\_\_\_

Cell \_\_\_\_\_

#### Spazio riservato alla Segreteria

Scheda iscrizione: \_\_\_\_\_

Numero Fattura: \_\_\_\_\_

## Clausole Contrattuali

da sottoscrivere ed inviare insieme alla scheda d'iscrizione  
via email a: iscrizioni@iusconference.it

### Art. 1

#### Modalità di iscrizione

La scheda di iscrizione, compilata in ogni sezione e debitamente sottoscritta, deve essere inviata unitamente alle presenti clausole contrattuali via e-mail a iscrizioni@iusconference.it

L'iscrizione si intende perfezionata solo al momento della conferma scritta da parte della segreteria organizzativa di IUSCONFERENCE tramite e-mail inviata agli indirizzi dei partecipanti e/o del referente indicati nella scheda di iscrizione.

Le richieste di iscrizione vengono accettate in ordine cronologico fino ad esaurimento dei posti.

### Art. 2

#### Contributo di partecipazione

Per le Aziende il contributo per la singola partecipazione alla giornata di formazione ammonta ad Euro 700,00 oltre iva se dovuta, tale contributo permette di iscriversi gratuitamente, previa verifica sulla disponibilità dei posti, un collega/collaboratore under 35.

Per gli Studi Professionali convenzionati la partecipazione alla giornata di formazione è gratuita. La convenzione permette di iscriversi fino a 3 professionisti dello stesso Studio. (posti limitati)

Il contributo per la gestione della pratica per il riconoscimento dei crediti formativi ammonta ad Euro 65,00 oltre iva per professionista. Il contributo per la partecipazione ( o per la gestione dei crediti) deve essere versato prima della data di svolgimento dell'evento formativo a mezzo bonifico bancario intestato a:

IUSCONFERENCE S.r.l. – Via Aurelio Saffi 12, 20123 Milano

c/o Banca Alpi Marittime - Iban IT 21 Q 08450 01000 000000116556

Causale (obbligatoria) : Titolo evento formativo; nome società/studio/professionista; nome e cognome partecipanti.

### Art.3

#### Modalità di disdetta

La disdetta dovrà essere comunicata per iscritto entro 7 giorni lavorativi antecedenti all'evento; oltre questo termine il contributo di partecipazione verrà addebitato per intero.

Gli iscritti potranno scegliere, fino al giorno precedente l'evento, di farsi sostituire da altro collega/collaboratore della stessa azienda/studio professionale, comunicando per iscritto i dati del sostituto.

### Art. 4

#### Variazioni di programma

IUSCONFERENCE si riserva l'insindacabile facoltà di rinviare o annullare il programma formativo dandone comunicazione per iscritto via fax o via e-mail secondo i dati riportati nella scheda di iscrizione. In tale evenienza IUSCONFERENCE sarà tenuta a rimborsare il contributo versato per l'iscrizione.

IUSCONFERENCE si riserva l'insindacabile facoltà di modificare il programma e la sede di svolgimento e di sostituire i docenti indicati con altri docenti di pari livello professionale.

### Art. 5

#### Trattamento dei dati

La raccolta ed il trattamento dei dati sono svolti nel pieno rispetto delle disposizioni del D.Lgs. n. 196/2003 e sono finalizzati alla gestione organizzativa, amministrativa, contabile e logistica.

I dati potranno essere utilizzati per la creazione di un archivio utile all'informazione, tramite qualsiasi mezzo, in relazione a programmi formativi e alle attività svolte da IUSCONFERENCE.

IUSCONFERENCE S.r.l è responsabile del trattamento dei dati personali; presso la propria sede, inviando richiesta scritta, potranno essere esercitati i diritti previsti dall'art. 7 del D.Lgs. n.196/2003 – aggiornamento, rettifica, integrazione, cancellazione, trasformazione, blocco, opposizione, ecc. –

### Art. 6

#### Foro competente

Il Foro di Torino è competente in via esclusiva per ogni controversia dovesse insorgere in ordine all'interpretazione o esecuzione del presente contratto.

Data Timbro e firma

Ai sensi e per gli effetti di cui agli art. 1341 e 1342 c.c., si approvano specificamente per iscritto le seguenti clausole contrattuali: art. 2 (contributo di partecipazione); art. 3 (modalità di disdetta) art. 4 (variazioni di programma); art. 5 (Trattamento dei dati) art. 6 (Foro competente).

Data Timbro e firma