

Percorso formativo

ESPERTO NELLA PREVENZIONE E GESTIONE DEL CREDITO DETERIORATO

I moduli si svolgeranno in aula virtuale fino a diversa comunicazione

1° MODULO • 26-27 marzo 2020
2° MODULO • 16-17 aprile 2020
3° MODULO • 7-8 maggio 2020
4° MODULO • 19-20 maggio 2020

PRESENTAZIONE

Le regole, i processi e le migliori prassi di gestione e prevenzione del credito deteriorato in un percorso che ne approfondisce il framework normativo e regolamentare e l'evoluzione degli strumenti e dei modelli operativi di gestione.

Il percorso facilita la comprensione delle novità normative e regolamentari emerse negli ultimi anni, a partire dalle Linee Guida della vigilanza europea e domestica sui crediti deteriorati fino alla nuova definizione di default, per tradurle in prassi organizzative e gestionali, dando indicazioni di best practice.

STRUTTURA DEL PERCORSO

È articolato in 4 moduli integrati nei contenuti; è possibile frequentare anche singoli moduli:

MODULO 1
(2 giorni)



Crediti deteriorati: evoluzione normativa ed efficientamento del modello di gestione

26 e 27 marzo 2020

MODULO 2
(2 giorni)



Gli elementi del monitoraggio proattivo delle posizioni creditizie

16 e 17 aprile 2020

MODULO 3
(2 giorni)



Gli strumenti giudiziali e stragiudiziali del recupero crediti

7 e 8 maggio 2020

MODULO 4
(2 giorni)



La crisi dei soggetti affidati tra legge fallimentare e nuovo codice della crisi e dell'insolvenza

19 e 20 maggio 2020

DESTINATARI

Il percorso è indirizzato a tutti coloro che operano nelle Direzioni NPE/NPL e negli Uffici Crediti, Monitoraggio Qualità Crediti, Credito Anomalo, Legale interessati ad acquisire o consolidare le proprie competenze di tipo legale, organizzativo e gestionale in tema di prevenzione e gestione del credito deteriorato.

È utile anche alle funzioni aziendali di controllo chiamate a identificare i processi di monitoraggio del credito e i sistemi di verifica di secondo e terzo livello coerenti con quanto previsto dalla normativa.

PROGRAMMA



1° MODULO • CREDITI DETERIORATI: EVOLUZIONE NORMATIVA ED EFFICIENTAMENTO DEL MODELLO DI GESTIONE

26 e 27 marzo 2020

► LA CLASSIFICAZIONE DEI CREDITI E LA VALUTAZIONE DEI CREDITI DETERIORATI

- Il controllo sulla corretta classificazione dei crediti: controlli di linea e relazioni con il risk management
- La revisione dei processi di gestione degli NPL in linea con gli indirizzi della Vigilanza
- Significato dei dangers rates e nozione di default “absorbing”
- La dinamica del credito deteriorato: analisi degli afflussi e dei deflussi
- Utilizzo delle misure di concessione: valutazione degli esiti.
- Tracciatura e controllo delle fasi di gestione del credito problematico

► L'APPLICAZIONE DELL'IFRS 9 E GLI IMPATTI SUI PROCESSI DEL CREDITO

- Le regole di staging previste dal nuovo standard
- Calcolo degli expected cash flows e dei relativi cash shortfalls
- Calcolo delle perdite attese a 12 mesi e lifetime
- Modalità di correzione delle probabilità di default in ottica forward
- L'impatto dell'IFRS 9 sulle politiche di allocazione e gestione del credito
- Utilizzo a fini gestionali delle nuove informazioni prodotte in ambito IFRS 9

► LA NUOVA DEFINIZIONE DEI DEFAULT

- Le nuove regole EBA per l'identificazione dei default
- Gli interventi sui sistemi della banca per il passaggio alla nuova DoD

► L'EFFICIENTAMENTO DEL MODELLO DI GESTIONE DEGLI NPE NELLE INDICAZIONI DELLA VIGILANZA

- Aspettative di vigilanza e regolamentazione: dalle Linee Guida all'Addendum BCE e al Calendar Provisioning
- Potenziali impatti del Calendar Provisioning e della New DoD sui prodotti
- Evoluzione del modello di governance e dell'assetto organizzativo del comparto NPL
- Criteri di classificazione e segmentazione NPA
- Meccanismi di rilevazione dei primi segnali di anomalia (EWI)

► UTP E MISURE DI CONCESSIONE

- Soluzioni di sistema e strutture per la gestione/cessione degli UTP
- Metodologie di valutazione, monitoraggio e gestione del Forborne
- Verifica di sostenibilità delle misure di concessione e monitoraggio delle concessioni in essere

► OLTRE LA GESTIONE IN HOUSE: LA CESSIONE E LA CARTOLARIZZAZIONE DI NPL (CENNI)

- I fattori che influenzano la scelta sell/manage
- Aspetti regolamentari ed esperienze applicative di una cartolarizzazione di NPL
- Il contributo dei fondi di ristrutturazione alla valorizzazione di posizioni UTP
- La relazione con le valutazioni dei rischi operativi e i database delle perdite



2° MODULO • GLI ELEMENTI DEL MONITORAGGIO PROATTIVO DELLE POSIZIONI CREDITIZIE

16 e 17 aprile 2020

► **IL MONITORAGGIO PROATTIVO DELLE POSIZIONI CREDITIZIE: ELEMENTI DI BEST PRACTICE E VINCOLI DI VIGILANZA PRUDENZIALE E NORMATIVI**

- La gestione attiva e proattiva delle posizioni affidate
- I vincoli derivanti dalla normativa di vigilanza prudenziale:
 - gli elementi che possono definire un probabile inadempimento secondo la nuova definizione di default dell'EBA
 - il raccordo con gli elementi caratterizzanti il notevole peggioramento del merito creditizio ai fini dello Stage 2
 - i triggers previsti dalla BCE: una interpretazione proattiva
- La valutazione degli elementi che possono costituire una allerta precoce secondo il nuovo Codice della Crisi e dell'Insolvenza:
 - introduzione agli stati di allerta nel nuovo Codice
 - gli elementi caratterizzanti l'allerta interna: i nuovi elementi documentali e qualitativi da monitorare
 - l'allerta esterna: elementi e soggetti da monitorare

► **IL QUADRO DEGLI ELEMENTI ANDAMENTALI DELLA CRISI DEI SOGGETTI AFFIDATI**

- Overview degli elementi andamentali interni ed esterni della crisi
- I segnali andamentali interni della crisi:
 - l'andamento del rapporto: tensione degli utilizzi, immobilizzo in presenza di pieno utilizzo, irregolarità operative del conto, circolazione di carta di comodo, anticipi su fatture e anomalie operative sui conti anticipi
 - la Centrale dei Rischi: sconfinamenti in presenza di margini di utilizzo, crescita delle operazioni garantite, eccessive richieste di prima informazione, sofferenze

► **I SEGNALE ANDAMENTALI ESTERNI DELLA CRISI**

- Indebolimento del patrimonio del debitore e dei garanti
- Utilizzo di vecchi e nuovi strumenti di sbarramento sul patrimonio
- Operazioni societarie liberatorie
- Trascrizioni di compromessi immobiliari su immobili ipotecari

► **LA MINIMIZZAZIONE DEI RISCHI DI REVOCATORIA FALLIMENTARE**

- Un confronto tra le revocatorie nella Legge Fallimentare e nel nuovo Codice della Crisi: cosa cambia e quali sono gli elementi che impattano nella gestione dei rapporti affidati
- La gestione dei rischi derivanti dagli atti anomali e gratuiti

► **GLI ELEMENTI GESTIONALI DELLE GARANZIE**

- Gli elementi e i presupposti da monitorare per una corretta tenuta delle garanzie
- La gestione delle problematiche sulle novazioni e delle possibili cause di liberazione
- Le garanzie societarie: la corretta road map operativa
- La valutazione di revocabilità
- La valutazione in termini di garanzia delle alienazioni in funzione di garanzia

► **IL MONITORAGGIO DELLE POSIZIONI APPARTENENTI A GRUPPI**





3° MODULO • GLI STRUMENTI GIUDIZIALI E STRAGIUDIZIALI DEL RECUPERO CREDITI

7 e 8 maggio 2020

- ▶ **I PERCORSI ESPERIBILI PER RECUPERARE IL CREDITO: GLI ISTITUTI E GLI STRUMENTI STRAGIUDIZIALI**
 - Le fasi stragiudiziali precedenti l'eventuale azione in giudizio: obiettivi, condizioni, tempi
- ▶ **I PROVVEDIMENTI A SEGUITO DEL RIESAME DEL RAPPORTO**
 - I provvedimenti bonari volti al mantenimento della relazione: una lettura dei rischi in chiave di revocatoria
 - La rinegoziazione del rapporto con erogazione del nuovo credito: casistica e aspetti problematici
 - In particolare: l'utilizzo dei finanziamenti "in prededuzione"
 - La gestione delle moratorie
- ▶ **LA REVOCA DEI FIDI**
 - Provvedimenti per l'interruzione della relazione: revoca dei fidi, invio della comunicazione e relativi effetti
 - La valutazione degli effetti della segnalazione nelle banche dati e la gestione del preavviso di segnalazione
- ▶ **SCENARI POST REVOCA: PIANI DI RIENTRO E PROPOSTE TRANSATTIVE**
 - Scenari post-revoca: piani di rientro e proposte transattive, la transazione a saldo e stralcio e l'art. 1965 c.c.
 - La compensazione e il realizzo delle garanzie
 - La attivazione delle alienazioni in funzione di garanzia: il patto marciano con le imprese e con i consumatori
- ▶ **LA DIRETTIVA RELATIVA AI MERCATI SECONDARI DI NPL E ALL'ESCUSSIONE EXTRAGIUDIZIALE ACCELERATA DELLE GARANZIE (AECE)**
- ▶ **IL TENTATIVO (OBBLIGATORIO) DI CONCILIAZIONE E CONTESTAZIONI ATTUALI**
- ▶ **LE AZIONI ESECUTIVE**
 - Titolo esecutivo e atto di precetto
 - L'atto di pignoramento: effetto e suo sviluppo
 - Pignoramento mobiliare, ricerca telematica dei beni ed esecuzione presso terzi
- ▶ **L'ESECUZIONE IMMOBILIARE**
 - Le modifiche al c.p.c. in tema di processo esecutivo
 - Processo esecutivo immobiliare ricerca dei beni e avvio della procedura, sviluppo della procedura, liquidazione dei beni, riparto del ricavato
 - Opposizione all'esecuzione e agli atti esecutivi: le questioni più controverse
 - Approfondimenti sul processo esecutivo

4° MODULO • LA CRISI DEI SOGGETTI AFFIDATI TRA LEGGE FALLIMENTARE E NUOVO CODICE DELLA CRISI E DELL'INSOLVENZA

19 e 20 maggio 2020

► IL NUOVO CODICE DELLA CRISI E DELL'INSOLVENZA

- Struttura, finalità e timeline implementativa della riforma
- Cosa resterà della legge fallimentare: raccordo tra vecchia disciplina e normativa riformata

► LA GESTIONE DELLA CRISI NEL NUOVO CODICE

- Gli indicatori della crisi nel nuovo Codice
- Gli assetti organizzativi e le responsabilità nelle società: impatti sul rapporto affidato
- Le procedure di allerta e gli obblighi di segnalazione:
 - soglie di rilevanza, la procedura, gli oneri e le responsabilità
 - natura e funzioni dell'OCRI
 - la composizione assistita della crisi: il procedimento, le misure protettive e le premialità
- Come cambia la gestione della crisi delle posizioni affidate:
 - gli impatti sul processo del credito
 - le relazioni con i nuovi soggetti della procedura
 - i nuovi elementi da analizzare della posizione affidata
- Le procedure di regolazione della crisi e dell'insolvenza: il procedimento unitario di accesso alle procedure

► GLI STRUMENTI STRAGIUDIZIALI DI GESTIONE DELLA CRISI

- La novità dei piani attestati di risanamento: un approccio di best practice per la gestione del rapporto creditizio
- Gli accordi di ristrutturazione agevolati e a efficacia estesa: implicazioni operative
- Effetti degli AdR in ottica bancaria
- Le convenzioni di moratoria: come cambiano rispetto alla Legge Fallimentare

► LA NUOVA STRUTTURA DEL CONCORDATO PREVENTIVO

- Le nuove finalità e declinazioni del concordato:
 - continuità vs liquidazione
 - gli effetti della presentazione della domanda: impatti sull'operatività creditizia
 - la gestione in presenza di contratti con la PA
 - la nuova transazione fiscale e contributiva: cosa accertare e verificare
- Gli effetti sui finanziamenti prededucibili
- Come cambia il concordato con riserva

► DAL FALLIMENTO ALLA LIQUIDAZIONE GIUDIZIALE

- La gestione della procedura
- L'insolvenza dei gruppi societari
- Le novità in tema di azioni revocatorie, risarcitorie e di responsabilità

► LA DISCIPLINA DEL SOVRAINDEBITAMENTO NEL CODICE DELLA CRISI

- Presupposti soggettivi di ammissibilità e nozione di sovraindebitamento
- Gli attori della procedura
- Gli effetti sulla posizione creditizia
- Accordo e piano del consumatore
- Gli effetti sui garanti