EXECUTIVE PROGRAM IN NPL MANAGEMENT

Evento formativo accreditato dal Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Bologna

CREDITI ATTRIBUITI ALL'EVENTO: 20

Executive program in NPL management – Diventare gestori di portafoglio

Descrizione:

- Il corso, incentrato sul management concreto dei Non Performing Loans, fornisce a partecipanti con esperienza nel settore giuridico, le competenze necessarie per svolgere il ruolo di Asset manager all'interno di studi legali, aziende e come liberi professionisti. La sede è la Corporate Academy di UnipolSai. La fruizione del corso sarà riconosciuta ai partecipanti aventi almeno l'80% di frequenza per l'intero percorso o per il modulo selezionato.

Obiettivi:

- Conoscere il mercato dei NPL
- Essere in grado di sviluppare analisi patrimoniali, di bilancio e di behaviour rispetto al credito
- Sviluppare le competenze giuridiche necessarie per svolgere il ruolo di asset manager, in particolare rivolte a tutte le attività collegate al recupero crediti
- Applicare le conoscenze acquisite a case studies concreti attraverso l'utilizzo specifico di strumenti informatici

Contenuti:

- Introduzione al corso
- MODULO 1: Il Bilancio: KPI e strumenti per la gestione del portafoglio
- MODULO 2: NPLs E REAL ESTATE
- MODULO 3: Aspetti normativi e procedurali del NPL Management
- MODULO 4: La cessione dei PNL

Destinatari:

- Figure esterne: avvocati e praticanti avvocati // Figure interne CRIF e UNIPOLSAI

Durata:

- 64 ore suddivise in 16 giornate (orari gio e ven 14,30-18,30 / sab 9.00-13.00) + un'ultima giornata di chiusura corso

Partecipanti: 20-25 (dipende dal numero di persone che passeranno il colloquio iniziale). Il colloquio iniziale sarà motivazionale ed incentrato sull'esperienza passata legata ai contenuti del corso.

Docenti:

- Docenti interni CRIBIS CREDIT MANAGEMENT, CRIF, CRIF SERVICES, avvocati, esperti e professionisti esterni per l'analisi e lo sviluppo dei case studies

Costo 1 modulo 400 €
Percorso completo 600 €

STRUTTURA DEL CORSO

Il corso è strutturato in **4 moduli** fra loro indipendenti:

• INTRODUZIONE AL CORSO	12h
• MODULO 1: Il Bilancio: KPI e strumenti per la gestione del portafoglio	8h
• MODULO 2: NPLs E REAL ESTATE	12h
• MODULO 3: Aspetti normativi e procedurali del NPL Management	20h
• MODULO 4: La cessione dei NPL	8h
• FINAL DAY (Speech finale + Celebrations)	4h
Totale:	**64h**

Ogni modulo è suddiviso nella maniera seguente:

- ✓ **Pre-test on line**
- ✓ **Lezione teorica**
- ✓ **Caso pratico**
- ✓ **Test online post lezione**

DOCENTI:

Matteo Tassi:
Avvocato Cassazionista, titolare dello studio legale Tassi

Alberto Sondri:
Director of **CRIF**'s Business Unit dedicated to **Special Servicing** in the field of **NPLs**.

Ivan Luongo: NPL Services at CRIF, Head of operations

I corsi si terranno presso la **sede di UNICA, la corporate Academy di UNIPOLSAI** (Villa Cicogna, Via Luigi Fantini 2, 40068 San Lazzaro di Savena, Bologna)

	PIANIFICAZIONE															
Fasi	20 Set	21 Set	28 Set	29 Set	11 Ott	12 Ott	18 Ott	19 Ott	25 Ott	26 Ott	09 Nov	10 Nov	15 Nov	16 Nov	23 Nov	24 Nov
INTRODUZIONE AL CORSO	14,30/ 18,30	14,30/ 18,30	14,30/ 18,30													
MODULO 1: Il Bilancio: KPI e strumenti per la gestione del portafoglio				09:00 / 13:00	14,30/ 18,30											
MODULO 2: NPLs E REAL ESTATE						14,30/ 18,30	14,30/ 18,30	14,30/ 18,30								
MODULO 3: Aspetti normativi e procedurali del NPL Management									14,30/ 18,30	14,30/ 18,30	14,30/ 18,30	09:00 / 13:00	14,30/ 18,30			
MODULO 4: La cessione dei PNL														14,30/ 18,30	14,30/ 18,30	
FINAL DAY																09:00 / 13:00

INTRODUZIONE AL CORSO

Sessione	Argomenti	Durata (h)	Data
INTRODUZIONE AL MASTER	• Obiettivi e struttura del master • Il credito deteriorato in italia: genesi e dinamiche • Ottimizzare la gestione dei npls: le leve a disposizione delle banche • Il mercato dei npls: attori e logiche	2	20 Set
SEGMENTAZIONE, DUE DILIGENCE E VALUTAZIONE DEI NPLs	• Npls come individuare diverse "asset class" • Strumenti e metodologie di segmentazione e di stima dei flussi di cassa • Come si struttura un business plan di portafoglio • Previsioni sulla singola posizione	2	
LA GESTIONE DI UN PORTAFOGLIO NPLs	• Il ruolo del gestore dal on boarding alla chiusura della posizione • Gli applicativi a supporto del gestore: principi base di excel e software gestionale • Elementi identificativi di un immobile, il catasto e laconservatoria, cenni sulle metodologie di valutazione	4	21 Set
PORTFOLIO MANAGEMENT E GESTIONE LEGALE	• Set up di un portafoglio e business planning • Dalla strategia alle azioni • Gestore vs legale: logiche di ingaggio e ambiti di competenza	2	28 Set
LOSS MITIGATION E GESTIONE STRAGIUDIZIALE	• Negoziare con successo • Come organizzare un'efficace agenda	2	

MODULO 1: Il Bilancio: KPI e strumenti per la gestione del portafoglio

Sessione	Argomenti	Durata (h)	Data
INFORMAZIONI A SUPPORTO DELLA GESTIONE	• Il bilancio e i KPI utili a comprendere lo stato di salute di un NPL corporate	4	29 Set
	• Il credit bureau e i big data nella gestione e nella valutazione dei crediti	2	11 Ott
CASO CONCRETO 1	• Esperienza su Informazioni a supporto della gestione dei portafogli legate alle tematiche di Bilancio	2	

MODULO 2: NPLs E REAL ESTATE

Sessione	Argomenti	Durata (h)	Data
NOZIONI DI BASE	Catasto e conservatoria	2	12 Ott
LA VALUTAZIONE IMMOBILIARE	Dal valore di mercato al valore di realizzo	2	
I TREND DI MERCATO	Il trend del mercato immobiliare e le implicazioni sulla gestione dei NPLs	4	18 Ott
REOCO	Reoco: cosa sono e a cosa servono	2	19 Ott
CASO CONCRETO 2	Esperienza su gestione portafogli legati a NPL e Real Estate	2	

MODULO 3: Aspetti normativi e procedurali del NPL Management (PARTE 1)

Sessione	Argomenti	Durata (h)	Data
LE GARANZIE DEI CREDITI	La responsabilità patrimoniale Il diritto di credito La prescrizione Le garanzie del credito Diritti reali di garanzia: a) pegno; b) ipoteca Altre cause di prelazione Garanzie personali Fideiussione omnibus Contratto autonomo di garanzia Altre forme di garanzia impropria o atipica: lettere di patronage; crediti di firma assistiti da diritti reali di garanzia Cessione dei crediti e mandato all'incasso	3	25 Ott
LIQUIDAZIONE COATTA AMMINISTRATIVA	Presupposti ed effetti Gli effetti dell'accertamento dello stato di insolvenza	1	25 Ott
I CONTRATTI BANCARI	I contratti bancari: forma e disciplina Mutuo Apertura di credito Anticipazione bancaria Deposito regolare – irregolare Lo sconto bancario Il mutuo fondiario Il credito agrario I titoli di credito: cenni generali Cambiale Assegno bancario Assegno circolare	3	26 Ott
LA DISCIPLINA DEL SOVRAINDEBITAMENTO	Legge n. 3/2012	1	26 Ott
CASO CONCRETO 3	Caso concreto di NPL management nei contratti bancari	2	09 Nov

MODULO 3: Aspetti normativi e procedurali del NPL Management (PARTE 2)

Sessione	Argomenti	Durata (h)	Data
ASPETTI PROCESSUALI DEL RECUPERO CREDITI PARTE I	Azioni di cognizione – cautelari – esecutive: distinzione (cenni) Gli strumenti di conservazione della garanzia patrimoniale: azione surrogatoria, revocatoria ordinaria e sequestro conservativo Titoli giudiziali e titoli stragiudiziali Titolo esecutivo Il procedimento per decreto ingiuntivo – concetto di prova scritta del credito La provvisoria esecutività del decreto e l'iscrizione di ipoteca giudiziale L'opposizione a decreto ingiuntivo Il precetto: natura, effetti L'azione esecutiva: le tre tipologie (presso il debitore, immobiliare e presso terzi): cenni generali L'esecuzione immobiliare (1^ parte: dal pignoramento all'udienza ex art. 569 c.p.c.)	2	9 Nov
ASPETTI PROCESSUALI DEL RECUPERO CREDITI PARTE II	L'intervento nell'esecuzione: tempestivo, tardivo, titolato, non titolato Le operazioni di vendita: modalità e disciplina L'assegnazione La precisazione del credito ed il piano di riparto finale L'estinzione del processo esecutivo. L'estinzione anticipata. Le opposizioni pre-esecutive ed esecutive: cenni generali La sospensione del processo esecutivo in seguito all'opposizione. La sospensione concordata ex art. 624-bis c.p.c L'espropriazione di beni indivisi Il giudizio di divisione endoesecutivo.	2	10 Nov
LE PROCEDURE CONCORSUALI PARTE I	Il fallimento. Iniziativa per la dichiarazione di fallimento – Procedimento Gli effetti (divieto di azioni esecutive e cautelari – rapporti con l'art. 41 TUB) – effetti per il creditori (le azioni revocatorie) – i rapporti giuridici pendenti (in particolare i rapporti bancari); L'accertamento del passivo – Procedimento - (Modelli di istanza di ammissione al passivo e casistica in materia di crediti bancari e di prova del credito) – Le opposizioni allo stato passivo Le vendite fallimentari La chiusura del fallimento – Il concordato fallimentare – L'esdebitazione	2	

MODULO 3: Aspetti normativi e procedurali del NPL Management (PARTE 3)

Sessione	Argomenti	Durata (h)	Data
LE PROCEDURE CONCORSUALI PARTE II	Presupposti – Tipologie di concordato preventivo (liquidità, misti, di continuità diretta/indiretta) Il concordato prenotativo Effetti per i creditori – i rapporti bancari pendenti (casistica) Proposte concorrenti – Offerte concorrenti L'accertamento sommario del credito – l'approvazione della proposta – La votazione – L'omologazione – L'opposizione all'omologazione L'esecuzione del concordato La risoluzione – l'annullamento del concordato La consecuzione di procedure Piani di risanamento ex art. 67 LF L'art. 182-bis legge fall. Il pre-accordo; L'accordo di ristrutturazione con intermediari finanziari La convenzione di moratoria Altri accordi stragiudiziali	2	15 Nov
CASO CONCRETO 4	Applicazione concreta dell'approccio alle procedure concorsuali	2	15 Nov

MODULO 4: LA CESSIONE DEI NPL

Sessione	Argomenti	Durata (h)	Data
COME ORGANIZZARE AL MEGLIO UNA CESSIONE: BUSINESS CASE	Dalla preparazione del loan data tape alla virtual data room	2	16 Nov
	Data remediation: il valore delle informazioni di qualita'	2	
CASO CONCRETO 5	Caso concreto sulla cessione dei NPL	2	23 Nov
CASE STUDY	Discussione su case study e wrap up	2	
SPECIAL GUEST	NPLs e informazione finanziaria	2	24 Nov
CEREMONY	DIPLOMAS E CHIUSURA	2	