

SYNERGIA



formazione



SYNERGIA FORMAZIONE s.r.l.

via Pomba, 14 - 10123 TORINO

Tel. +39 0118129112 r.a. - Fax +39 0118173663

e-mail: [info@synergiaformazione.it](mailto:info@synergiaformazione.it)

[www.synergiaformazione.it](http://www.synergiaformazione.it)

partnership with Synergia Consulting Group Alleanza Professionale

## GESTIONE, CESSIONE E RECUPERO DEL CREDITO

- Valutazione del portafoglio crediti
- Accordi stragiudiziali
- Vendita di immobili ipotecati tramite procedimenti giudiziari
- Contestazioni del debito

Milano, 13 Marzo 2014

## CONTABILIZZAZIONE E FISCALITÀ DEI CREDITI

- Nuove regole introdotte dal DdL Stabilità 2013: incidenza sul bilancio di banche e assicurazioni
- Fiscalità diretta e indiretta
- Benefici attesi: attori a confronto

Milano, 14 Marzo 2014

*in collaborazione con*

# NPL

Non Performing Loans Spa

Starhotels Ritz



## RELATORI PRIMA GIORNATA

- Avv. Giuseppe Caputi** Partner  
La Scala - Studio Legale  
e Tributario - Milano
- Prof. Mario Comana** Ordinario di  
Economia degli  
Intermediari Finanziari  
Università LUISS G. Carli  
Roma
- Dott. Luca Faggella** Responsabile  
Servizio Pianificazione e Controllo  
Non Performing Loans S.p.A.  
Milano
- Avv. Vito Faggella** Amministratore Delegato  
Non Performing Loans S.p.A.  
Milano
- Dott. Stefano Focaccia** Coordinatore Team  
Restructuring Nord  
BNL - Gruppo BNP PARIBAS
- Avv. Emilio Girino** Partner  
Studio Ghidini, Girino & Associati  
Milano  
Docente CUOA Finance  
Componente Effettivo  
Collegio Arbitro Bancario  
Finanziario  
Milano
- Dott. Paolo Ragni** Responsabile  
Affari Speciali  
BNL - Gruppo BNP PARIBAS
- Avv. Riccardo Marciò** Direttore Generale  
Non Performing Loans S.p.A.  
Milano
- Prof. Avv. Filippo Sartori** Associato di  
Diritto Privato Comparato  
Università degli Studi di Trento  
Direttore  
[www.dirittobancario.it](http://www.dirittobancario.it)

**Responsabile di progetto:**

**Dott. Maurizio Boidi**



## RELATORI SECONDA GIORNATA

**Prof. Giulio Andreani** Docente di  
Diritto Tributario  
Scuola Superiore  
dell'Economia e delle Finanze

**Dott. Pierfrancesco Anglani** Partner  
Financial Services  
PricewaterhouseCoopers  
Milano

**Dott. Federico Berardelli** Responsabile  
Area Fiscale  
Gruppo Mediolanum

**Avv. Patrizio Braccioni** Of Counsel  
Tax Department  
Paul Hastings - Milano

**Avv. Demetrio Buono** Area Fiscale  
Assonime

**Dott. Stefano M. Ceccacci** Head of Tax Affair  
UniCredit Group

**Dott. Paolo Ciccarelli** Docente di  
Nozioni di Economia  
Politecnico di Torino  
Studio Ciccarelli

**Dott. Fabrizio Mandrile** Managing Director  
MPartners  
Torino

**Avv. Raul Angelo Papotti** Partner  
Chiomenti Studio Legale  
Milano

**È stata presentata domanda di accreditamento (CFP)  
al Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Milano.**

**È stata presentata domanda di accreditamento (CFP)  
agli Ordini competenti.**

**La quota di partecipazione può essere finanziata  
dai Fondi Paritetici Interprofessionali.**

## Programma prima giornata - Giovedì 13 Marzo 2014

### **GESTIONE, CESSIONE E RECUPERO DEL CREDITO**

#### ■ **La valutazione del portafoglio crediti e le nuove regole di vigilanza prudenziale delle banche**

- tecniche di valutazione e rettifiche di valore
- monitoraggio andamentale dei crediti
- capitalizzazione e TIER 1
- requisiti patrimoniali e di capitale
- gestione integrata dei rischi

**Prof. Mario Comana**

#### ■ **La gestione dei crediti deteriorati e non performing nell'attuale contesto economico**

- dinamica dei crediti deteriorati e non performing nell'ultimo periodo
- possibili soluzioni alla crescita di crediti deteriorati e non performing
- analisi svolte dal sistema bancario: il ruolo degli Uffici Restructuring
- concetto di fattibilità vs. bancabilità
- gestione del credito non performing lato banca attraverso la partecipazione ai tavoli per la risoluzione della crisi di impresa
- percorribilità di soluzioni esterne alla partecipazione al tavolo

**Dott. Paolo Ragni**

**Dott. Stefano Focaccia**

#### ■ **Gli accordi stragiudiziali nella gestione e nel recupero del credito**

- vantaggi della transazione stragiudiziale
- transazione semplice, complessa e novativa
- modalità di pagamento negli accordi stragiudiziali
- figure "mediate" di accordi transattivi

**Avv. Giuseppe Caputi**

#### ■ **Il recupero delle somme attraverso la cessione del credito**

- causa del negozio: cessione a titolo oneroso, cessione solutoria e cessione a scopo di garanzia
- cessione del credito e mandato irrevocabile all'incasso
- cessione del credito e contratto di factoring
- rapporti tra cedente e cessionario
- efficacia nei confronti del debitore ceduto e dei terzi
- vantaggi della cessione per il cedente

**Avv. Riccardo Marciò**

#### ■ **La cartolarizzazione dei crediti**

- vantaggi della cartolarizzazione
- processo e attori dell'operazione
- organi di vigilanza
- mercato dei NPL

**Dott. Luca Faggella**

- **La vendita degli immobili ipotecati tramite procedimenti giudiziari: modalità operative ed esperienze pratiche**
  - ragionevole durata delle esecuzioni immobiliari
  - recepimento della riforma del processo esecutivo
  - ricaduta sui bilanci bancari delle vendite immobiliari tramite esecuzioni giudiziali
  - ritardi nella distribuzione di somme ricavate da esecuzioni immobiliari: problemi attuali ed effetti finanziari

**Avv. Vito Faggella**

- **Le contestazioni del debitore nel recupero del credito bancario: fattispecie ricorrenti e decisioni dell'ABF**
  - usura contrattuale e superamento del tasso soglia
  - usura sopravvenuta e ultrattività rispetto alla fase di costituzione del rapporto
  - piano di ammortamento alla francese e difformità rispetto al piano prospettato in sede di stipula del contratto
  - mancanza di valida pattuizione del tasso ultralegale e di ulteriori oneri
  - illegittima capitalizzazione degli interessi
  - violazione del limite di finanziabilità del fondiario: la recente sentenza della Corte di Cassazione n. 26672/2013

**Prof. Avv. Filippo Sartori**

- trasparenza delle condizioni contrattuali
- "non diritto" al credito
- commissioni bancarie tra evoluzioni normative e metamorfosi commerciali
- contestazioni prospettate nei ricorsi all'ABF: fattispecie ricorrenti e orientamenti dell'Arbitro
- natura, valenza e forza vincolante della decisione: rapporto tra ABF, AGO e altri organismi di conciliazione

**Avv. Emilio Girino**

**Programma seconda giornata - Venerdì 14 Marzo 2014**

### CONTABILIZZAZIONE E FISCALITÀ DEI CREDITI

- **La deducibilità delle perdite su crediti per banche e assicurazioni nella Legge di Stabilità 2013**
  - incidenza sul conto economico e riflessi fiscali
  - modifiche all'art. 101, c. V, TUIR
  - modifiche all'art. 106, c. III, TUIR e soppressione dei cc. III bis e V
  - decorrenza

**Prof. Giulio Andreani**

- **La contabilizzazione dei crediti: classificazione e valutazione**
  - dibattito sui criteri di classificazione e sulla comparabilità dei dati
  - linee guida fornite dall'EBA
  - punti di attenzione, linee guida e *best practices* emergenti in tema di *provisioning*

**Dott. Pierfrancesco Anglani**

- **La redazione del bilancio di esercizio: la gestione dei crediti**
  - evoluzione della rappresentazione contabile dei crediti: dallo IAS 39 al *business model* dell'IFRS 9; problematiche connesse alla transizione e analisi degli effetti
  - *impairment test* dei crediti nell'IFRS 9: trasferimenti tra categorie e rilevazione delle rettifiche di valore; ruolo del Risk Management nel definire i criteri di iscrizione iniziali
  - *derecognition* e SPV: integrazione nell'ambito del *business model* dell'IFRS 9

**Dott. Fabrizio Mandrile**

- bilancio bancario e bilancio assicurativo: differenti impostazioni
- stima delle perdite
- determinazione dell'accantonamento
- *disclosure* in nota integrativa

**Dott. Paolo Ciccarelli**

- **La fiscalità diretta e indiretta delle perdite su crediti**

- IRES e IRAP
  - conseguenze della successione nel tempo dei regimi fiscali in materia di rettifiche di valore e perdite su crediti per gli enti creditizi e finanziari
  - perdite su crediti per soggetti ordinari e IAS *adopter*: sostanziale equiparazione
  - fiscalità delle perdite su crediti, iscrizione di imposte differite e regole di Basilea 3 per le banche

**Avv. Patrizio Braccioni**

- IVA, imposta sostitutiva e imposta di registro
  - recupero dell'IVA a seguito dell'inadempimento del cliente
  - accordi di ristrutturazione: il concordato preventivo e fallimentare nell'ambito dell'imposta di registro

**Avv. Demetrio Buono**

- **La cessione del credito: aspetti di fiscalità diretta e indiretta**
  - cessione del credito per soggetti ordinari e IAS *adopter*
  - ipotesi di sostituzione del credito in luogo della cessione: il regime delle partecipazioni acquisite per il recupero di crediti bancari (art. 113 TUIR)
  - cessione del credito: rilevanza dell'operazione ai fini IVA
  - cessione del credito non soggetta a IVA e cessione del credito in garanzia
  - profili elusivi della cessione del credito

**Avv. Raul Angelo Papotti**

### TAVOLA ROTONDA

- **L'incidenza sui bilanci (di esercizio e consolidato) e sul conto economico delle banche e delle assicurazioni della nuova deducibilità delle perdite su crediti**
  - impatto sui bilanci bancari e relativi riflessi fiscali
  - effetti sulla capitalizzazione alla luce del provvedimento di rivalutazione e di cessione delle quote in Bankit

**Dott. Stefano M. Ceccacci**

- impatto sui bilanci assicurativi e relativi riflessi fiscali

**Dott. Federico Berardelli**

## SCHEDA DI ISCRIZIONE

L'iscrizione si perfeziona al momento del ricevimento della presente scheda (fax +39 011 8173663) regolarmente compilata e sottoscritta per accettazione

Titolo \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Data \_\_\_\_\_

Nome \_\_\_\_\_

Cognome \_\_\_\_\_

Funzione aziendale \_\_\_\_\_

Telefono diretto \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_

### Dati per la fatturazione

Ragione Sociale \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

Città \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

P. IVA \_\_\_\_\_

C.F. \_\_\_\_\_

### Per informazioni:

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

E-mail \_\_\_\_\_

Timbro e firma \_\_\_\_\_

### Condizioni di pagamento

Bonifico bancario in via anticipata \_\_\_\_\_

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approva espressamente la clausola relativa alla disdetta come da note organizzative:

Timbro e firma \_\_\_\_\_

### Informativa Privacy (art. 13 D. Lgs. 196/03)

I dati personali raccolti con la presente scheda sono trattati da Synergia Formazione s.r.l. per iscrizioni ai corsi, attività amministrative, elaborazioni statistiche interne e per l'invio di materiale informativo su future iniziative della Ns. società. Responsabile del trattamento è la Segreteria di SYNERGIA FORMAZIONE s.r.l. presso la quale possono essere esercitati i diritti di cui all'art. 7 del D. Lgs. 196/03 (accesso, integrazione, correzione, opposizione, cancellazione).

Qualora desiderasse ricevere Ns. materiale, La preghiamo di barrare l'apposita casella.

Desidero ricevere Vs. materiale informativo SI  NO

Data e firma \_\_\_\_\_



## NOTE ORGANIZZATIVE

**Sede:** Starhotels Ritz  
Via Spallanzani, 40 - 20129 Milano  
Tel. + 39 02 20551

**Data:** 13 - 14 Marzo 2014

**Orario:** 9,00 - 13,30 / 14,30 - 18,00

### Quota di partecipazione:

**Due giornate:** Euro 1.850,00 + IVA 22% per partecipante  
**Una giornata:** Euro 1.150,00 + IVA 22% per partecipante

**La partecipazione è a numero chiuso. La priorità è determinata dalla ricezione della scheda di iscrizione.**

La quota di partecipazione è comprensiva di documentazione, su CD - cartacea, materiale didattico, colazioni di lavoro a buffet e coffee breaks.

### Modalità di iscrizione:

Versamento anticipato della quota a mezzo bonifico bancario intestato a:

**SYNERGIA FORMAZIONE srl** - Via Pomba, 14 - 10123 TORINO  
P. IVA 08906900017

Tel. 011 8129112 r.a. - Fax 011 8173663

E-mail: [info@synergiaformazione.it](mailto:info@synergiaformazione.it)

[www.synergiaformazione.it](http://www.synergiaformazione.it)

c/o Monte dei Paschi di Siena - Sede di Torino

c/c n° 0000037573.56 - C.I.N. X - A.B.I. 01030 - C.A.B. 01000

Codice IBAN IT 64 X 01030 01000 000003757356

### Modalità di disdetta:

Qualora la disdetta non pervenga, **in forma scritta, entro 7 giorni lavorativi** (escluso il sabato) dalla data di inizio dell'evento, la quota di iscrizione sarà addebitata per intero.

**Si prevede la possibilità di sostituire il partecipante con un'altra persona appartenente all'Azienda o allo Studio.**

Ogni partecipante riceverà, all'apertura dei lavori, la documentazione costituita dall'insieme delle relazioni consegnate dai Docenti entro i termini stabiliti per la stampa come valido e completo supporto informativo e utile mezzo di aggiornamento per il partecipante, l'Azienda, lo Studio e i Suoi collaboratori.

Per la prenotazione alberghiera, **a condizioni privilegiate**, si prega di contattare la Segreteria organizzativa **entro il 3 Marzo p.v.**

Per ulteriori informazioni contattare la Segreteria organizzativa:

Tel. 011 8129112 r.a. - Fax 011 8173663.

