



SYNERGIA FORMAZIONE s.r.l.
Tel. +39 0118129112 r.a. - Fax +39 0118173663
e-mail: info@synergiaformazione.it
www.synergiaformazione.it

FOCUS

CARTOLARIZZAZIONE CREDITI

NPL - UTP - ReoCo

(Regolamento SEC UE 2017/2401 e 2017/2402)

**REGOLE PRUDENZIALI,
CONTROLLO, TRASPARENZA,
TECNICHE DI REDAZIONE,
OBBLIGHI ANTIRICICLAGGIO,
TRATTAMENTO CONTABILE E FISCALE**

in collaborazione con

CONSOLVING
Advisory Audit Attestation

EVENTO DISPONIBILE IN

DIRETTA STREAMING



Milano, 13 Maggio 2020

UNA Hotel Century

RELATORI

Dott. Michele Aprile	Socio Ludovici Piccone & Partners Milano
Dott. Gabriella Breno	Amministratore Delegato Prelios Innovation s.r.l Milano
Dott. Claudio D'Auria	Founding Partner Moderari s.r.l Milano
Dott. Manlio Genero	Managing Partner Consolving s.r.l STP Milano
Dott. Emanuele Grassi	CEO GMA s.r.l Milano
Dott. Fabrizio Mandrile	Managing Director Mpartners Torino
Avv. Antonio U. Petraglia	Studio Legale Petraglia & Associati Roma
Dott. Fabio Stupazzini	Managing Director A&F s.r.l STP Milano
Prof. Salvatore Tedesco	Docente di Internal Auditing, Revisione e Forensic Accounting Università Cattaneo - LIUC Castellanza Presidente Studio Retter s.r.l Milano
Moderatore: Dott. Manlio Genero	Founding Partner Consolving s.r.l STP Milano

PROGRAMMA: mercoledì 13 maggio 2020

Moderatore: Dott. Manlio Genero

Le cartolarizzazioni di NPL alla luce delle modifiche regolamentari (Regolamenti SEC UE 2017/2401 e 2017/2402)

- nuova normativa prudenziale sulle cartolarizzazioni (Regolamenti UE 2401 e 2402/2017)
 - cartolarizzazioni in STS: definizione, requisiti, vantaggi regolamentari
 - effetti della nuova regolamentazione sugli assorbimenti di capitale; possibili disincentivi per le cartolarizzazioni di NPL
- Dott. Claudio D'Auria**

Le verifiche dei nuovi requisiti introdotti dal Regolamento

- requisiti procedurali
 - requisiti di *risk retention* con esempio di calcolo
 - requisiti di trasparenza
 - verifica dei requisiti STS (Semplici Trasparenti Standardizzati)
- Dott. Manlio Genero**

Gli UTP (Unlikely To Pay): tecniche di valutazione e modalità di cartolarizzazione

- differenze tra crediti UTP e NPL
 - diverse tipologie del credito UTP
 - possibili tecniche di gestione del credito UTP
 - forme tecniche per la cartolarizzazione
- Dott. Fabio Stupazzini**
- tecniche di redazione dei contratti nella cessione degli UTP nelle diverse tipologie di crediti
- Avv. Antonio U. Petraglia**

Le novità introdotte nella cartolarizzazione di crediti NPL

- proposte EBA sulle cartolarizzazioni di NPL
 - nuovo ruolo dei servicer ai fini dell'obbligo di *risk retention*
 - utilizzo di piattaforme digitali nella cessione di NPL: i market place per l'acquisto e la vendita di crediti deteriorati
- Dott. Manlio Genero**

La cartolarizzazione nel settore immobiliare in presenza di una ReoCo (Real Estate Owned Company)

- ruolo della ReoCo

Responsabile di progetto:
Dott. Maurizio Boidi

NOTE ORGANIZZATIVE

Sede: UNA Hotel Century

Via Fabio Filzi, 25 - 20124 Milano

Tel. +39 02 675041

Data: 13 Maggio 2020

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

Quota di partecipazione aula o diretta streaming:

Euro 1.000,00 + IVA 22% per partecipante

BONUS GIOVANI ECCELLENZE UNDER 35: - 50% per l'iscrizione di una seconda risorsa che non abbia compiuto il 35° anno di età.

La quota di partecipazione è comprensiva di documentazione in formato elettronico/cartacea, materiale didattico, coffee break e light lunch.

Ogni partecipante riceverà, all'apertura dei lavori, la documentazione costituita dalle relazioni/slides fornite dai Docenti entro i termini stabiliti per la stampa.

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

Modalità di iscrizione:

Versamento anticipato della quota a mezzo bonifico bancario intestato a:

SYNERGIA FORMAZIONE srl - TORINO

P. IVA 08906900017

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

E-mail: info@synergiaformazione.it

www.synergiaformazione.it

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

c/c n° 000003757356 - 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.

Variatione di programma:

Synergia Formazione si riserva, per cause di forza maggiore, di modificare la struttura del programma e sostituire i relatori previsti con altri di pari livello professionale. Synergia Formazione si riserva inoltre, per ragioni eccezionali e imprevedibili, di annullare o modificare la data dell'evento formativo, dandone comunicazione agli interessati entro cinque giorni dalla data di inizio.

Nel corso dell'evento sarà possibile esaminare quesiti inviati entro Giovedì 6 Maggio all'indirizzo e-mail: info@synergiaformazione.it

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

- novità normativa nel D.L. Crescita convertito in L. 58/2019: risvolti pratici e operativi

- best practices e prime prassi post conversione del D.L. Crescita
Dott. Emanuele Grassi

Gli obblighi in materia di antiriciclaggio nelle operazioni di cartolarizzazione, alla luce delle recenti modifiche normative e regolamentari

- obblighi antiriciclaggio per i servicer di cartolarizzazione

- rapporti tra services e sub-servicer

- compravendita dei crediti finanziari NPL, UTP, ReoCo

- gestione e recupero dei crediti: presidi e controlli antiriciclaggio

- collaborazione attiva (SOS e whistleblowing) e rapporti tra originator, services, sub-servicer

Prof. Salvatore Tedesco

Il trattamento contabile IFRS delle operazioni di cartolarizzazione alla luce delle novità del Regolamento

- classificazione dei crediti deteriorati

- iscrizione e valutazione dei crediti cartolarizzati nel bilancio degli originators

- profili contabili delle cartolarizzazioni in presenza di una ReoCo

- profili contabili delle cartolarizzazioni di crediti in leasing

Dott. Fabrizio Mandrile

Il trattamento e le agevolazioni fiscali nella cartolarizzazione dei crediti

- regime fiscale applicabile al veicolo di cartolarizzazione

- regime fiscale applicabile ai proventi derivanti dalla sottoscrizione delle notes

- regime fiscale applicabile alle c.d. ReoCo e "Leasco"

Dott. Michele Aprile