



ABISERVIZI  **ABI
FORMAZIONE**

Percorso Formativo Blended

MONITORING & NPL SPECIALIST

Il monitoraggio del credito e la gestione dei crediti deteriorati
nel nuovo contesto normativo e di mercato

Dal 25 marzo • Aula virtuale e videolezioni

«Date le incertezze che connotano il contesto attuale e gli effetti dei fenomeni recenti, in primis il forte rialzo dei tassi, non possiamo escludere un prossimo nuovo peggioramento delle condizioni del credito. È dunque necessario proseguire nel rafforzamento dei presidi in tutte le fasi del processo del credito»

Giuseppe Siani (Banca d'Italia), giugno 2023

Presentazione

La gestione del rischio di credito continua a essere al centro dell'attenzione delle autorità di Vigilanza, confermando l'esigenza che le banche continuino a perseguire politiche di riduzione della rischiosità del portafoglio crediti, a irrobustire modelli e strumenti di monitoraggio e a implementare soluzioni efficienti di gestione delle esposizioni deteriorate.

La **revisione dei sistemi di monitoraggio**, in particolare, rappresenta una sfida che le banche devono affrontare in coerenza con le LOM EBA e con l'avvio del nuovo Codice della crisi, sviluppando sistemi evoluti di *early warning* utili a valutare prospetticamente solvibilità e sostenibilità dei debitori, rilevare tempestivamente l'incremento del rischio per attivare specifiche azioni di mitigazione.

I **nuovi requisiti di monitoraggio**, unitamente alle regole, agli **strumenti di recupero** e alle migliori prassi di gestione del credito non performing sono oggetto di questo percorso formativo che muove dalle più recenti evoluzioni del quadro normativo per tradurle in prassi organizzative e gestionali.

Struttura del percorso

Il percorso è strutturato in 5 moduli tematici, integrati e allo stesso tempo autoconsistenti nei contenuti, e prevede l'alternanza di momenti di formazione *live* con videolezioni on demand, entrambi erogati attraverso la piattaforma abilearning.it.



IL MONITORAGGIO PROATTIVO DEL CREDITO: EARLY WARNING SYSTEM & MANAGING

25 e 26 marzo 2024 (9.30 - 13.30) • Aula virtuale



LA GESTIONE DEGLI UTP

Disponibile dal 27 marzo al 7 aprile • Videolezione



GLI STRUMENTI GIUDIZIALI E STRAGIUDIZIALI DEL RECUPERO CREDITI

8, 9 e 10 aprile 2024 (9.30 - 13.30) • Aula virtuale



IL NUOVO CODICE DELLA CRISI E LA COMPOSIZIONE NEGOZIATA

Disponibile dal 12 al 30 aprile • Videolezione



LE CARTOLARIZZAZIONI DI NPL E UTP

7 maggio 2024 (9.30 - 13.30) • Aula virtuale



Programma

1° MODULO



IL MONITORAGGIO PROATTIVO DEL CREDITO: EARLY WARNING SYSTEM & MANAGING

25 e 26 marzo 2024 (9.30 - 13.30) • Aula virtuale

► Il framework LOM

- Sintesi dei contenuti delle linee guida LOM in materia di monitoraggio del credito
- Lo stato del processo di implementazione delle Linee Guida EBA
- Overview sui framework (organizzativi e operativi) di monitoraggio e gestione del credito
- Politiche e procedure per il monitoraggio delle esposizioni creditizie con rischio aumentato - watch list e business case
- Il sistema dei controlli interni e le linee di difesa nel processo di controllo

► Le recenti evoluzioni in termini di classificazione del credito

- Focus sulla forbearance

► Casistiche di monitoraggio nella transizione post-covid e nel contesto di crisi geopolitica

- Una revisione proattiva del set informativo di monitoraggio a seguito degli effetti del Covid-19 sui soggetti affidati
- L'acquisizione continua delle informazioni dalla clientela al fine di generare una strategia di work-out ottimale in fase di transizione
- Esempi di monitoraggio in un contesto di alta inflazione

► I nuovi modelli integrati per la gestione del dato: come l'intelligenza artificiale, il machine learning e i big data analytics possono evolvere i sistemi EWS

- Introduzione di indicatori evoluti per l'anticipazione preventiva delle posizioni a rischio aumentato
- Evoluzione EWS verso un modello con leverage su tecniche di data analytics e machine learning per una maggiore tempestività nella rilevazione delle anomalie
- Utilizzo di piattaforme esterne di tipo big data con info e score sulle aziende sempre aggiornati



2° MODULO

LA GESTIONE DEGLI UTP

Videolezione • Durata fruizione lineare 1h

- Il volume delle NPE nei bilanci bancari
- L'incidenza dei crediti UTP nel mercato italiano
- I principali trend di mercato
- La complessità di gestione intrinseca dei crediti UTP e le opportunità per i servicer
- Gli elementi chiave per una gestione efficace
- La Governance, le strategie di gestione, il modello operativo
- La struttura delle principali operazioni di cessione dei crediti UTP: cartolarizzazione, fondo pool, fondo banca singola, piattaforma carve ou



3° MODULO

GLI STRUMENTI GIUDIZIALI E STRAGIUDIZIALI DEL RECUPERO CREDITI

8, 9 e 10 aprile 2024 (9.30 - 13.30) • Aula virtuale

- ▶ **La gestione stragiudiziale: i provvedimenti a seguito del riesame del rapporto**
 - Provvedimenti bonari volti al mantenimento della relazione: una lettura dei rischi in chiave di revocatoria
 - La rinegoziazione dei contratti ad esecuzione continuata: rimodulazione di tasso e durata
 - Rinegoziazione del rapporto con erogazione di nuovo credito: casistica e problematiche
 - Provvedimenti per l'interruzione della relazione: revoca dei fidi, invio della lettera 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**
 - L'acquisizione di nuove garanzie
 - Il realizzo delle garanzie attraverso i nuovi strumenti del patto marciano e del pegno non possessorio
 - La transazione a saldo e stralcio art. 1965
- ▶ **Le informazioni per la corretta valutazione del soggetto debitore**
 - L'accesso alle banche dati previsto dal Codice di procedura civile
 - La ricerca telematica dei beni da pignorare
 - Gli orientamenti giurisprudenziali sulle modalità ammissibili di reperimento di ulteriori informazioni sulla posizione reddituale e patrimoniale del debitore e gli impatti della normativa privacy
- ▶ **La gestione giudiziale: 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**
 - Individuazione del bene e suo pignoramento, vendita e riparto del ricavato
 - L'opposizione all'esecuzione e agli atti esecutivi
- ▶ **Confische e sequestri in sede penale**
 - Evoluzione normativa della tutela dei crediti in ambito penale fino alla Riforma Cartabia (cnni)
 - Come si deve comportare la Banca quando riceve la notifica di un sequestro penale o preventivo di beni del correntista.
 - La circolare di Banca d'Italia e il rischio riciclaggio.
 - Il rapporto tra la Banca e l'Autorità Giudiziaria a seguito del sequestro



4° MODULO

IL NUOVO CODICE DELLA CRISI E LA COMPOSIZIONE NEGOZIATA

Videolezioni • 3 ore di fruizione lineare

► I mezzi di composizione della crisi di impresa nel nuovo codice

- I diversi strumenti di risoluzione della crisi di impresa nel Codice della Crisi
- I piani attestati di risanamento: presupposti, ratio e contenuti del piano
- I nuovi accordi di ristrutturazione dei debiti (ARD)
- Gli accordi di ristrutturazione dei debiti: la rinegoziazione degli accordi, effetti degli accordi sui coobbligati e sui soci illimitatamente responsabili, gli accordi di ristrutturazione agevolati
- Le principali novità della transazione fiscale
- Il piano di ristrutturazione soggetto a omologazione e il concordato in continuità

► La gestione della composizione negoziata dalla crisi

- Il funzionamento della procedura ed i soggetti coinvolti
- Gli elementi di attenzione per la minimizzazione dei rischi operativi
- La gestione quali-quantitativa della posizione
- La valutazione dei profili giuridici connessi



5° MODULO

LE CARTOLARIZZAZIONI DI NPL E DI UTP

7 maggio 2024 (9.30 - 13.30) • Aula virtuale

► La cartolarizzazione

- Caratteristiche e finalità di un'operazione di cartolarizzazione
- Contesto e quadro giuridico regolamentare delle operazioni di cartolarizzazione
- UE Securitisation Regulation e Cartolarizzazioni STS (semplici trasparenti e standardizzate)
- Cartolarizzazione di NPL/UTP
- Strutture di cartolarizzazione alternative

► Le cartolarizzazioni con GACS

- Quadro normativo
- Ambito di applicazione
- Caratteristiche della Garanzia

► Il capital markets recovery package

- Novità introdotte
- Risk Retention del Servicer
- Cartolarizzazioni nel contesto della CRR
- Trattamento regolamentare delle cartolarizzazioni
- Recenti sviluppi normativi su NPL
- Implicazioni patrimoniali e contabili

