

Le nuove regole sulla cartolarizzazione dei crediti: il Regolamento (UE) 2017/2402

Milano, 13 novembre 2018

In collaborazione con



London
Stock Exchange Group



I Partner

Academy

Academy, il centro di formazione del London Stock Exchange Group, è nato all'inizio del 2000 in Italia e nel 2004 nel Regno Unito, con l'obiettivo di interpretare l'evoluzione del contesto finanziario italiano e internazionale attraverso il confronto con i professionisti del settore.

L'attività principale dei due campus basati a Londra e a Milano è progettare, sviluppare e strutturare percorsi formativi integrati per il mercato finanziario, al fine di accompagnare:

- Il professionista, nella propria crescita per la «formazione al ruolo»
- Le aziende, nello sviluppo del capitale umano e nella definizione di professionalità evolute.

Associazione Intermediari Mercati Finanziari - ASSOSIM

Associazione Intermediari Mercati Finanziari, ASSOSIM, rappresenta gli operatori del mercato mobiliare italiano nei confronti degli Organi dello Stato e delle Amministrazioni pubbliche, delle altre Associazioni imprenditoriali, di Organizzazioni economiche e sociali e di altre Associazioni, Enti, Soggetti pubblici e privati. ASSOSIM svolge attività di ricerca, assistenza normativa e formazione, con pubblicazioni e organizzazione di convegni e seminari.

ASSOSIM conta circa 80 associati (Banche, Società d'Intermediazione Mobiliare, succursali italiane di Intermediari Esteri), attivi sul mercato primario e secondario e su quello dei derivati, con una quota pari all'82% dell'intero volume negoziato sui mercati regolamentati italiani. Dal 2007, la membership è allargata a Studi Legali, Società di Consulenza e di Sviluppo di Soluzioni Informatiche, e a quei soggetti che forniscono servizi agli Intermediari Finanziari.

Programma

Il contesto formativo

Il Regolamento (UE) 2017/2402 del 12 dicembre 2017 stabilisce un quadro generale per la cartolarizzazione e instaura un quadro specifico per le cartolarizzazioni semplici, trasparenti e standardizzate; definisce inoltre obblighi di due diligence, di contenimento del rischio e di trasparenza per i soggetti che intervengono nelle cartolarizzazioni.

In particolare, il Regolamento, che si applicherà **a decorrere dal 1 gennaio 2019**, è destinato agli investitori istituzionali e ai cedenti, ai promotori, ai prestatori originari e alle società veicolo per la cartolarizzazione.

Obiettivi del corso

Il Corso fornirà ai partecipanti gli strumenti per:

- Comprendere i contenuti del Regolamento
- Classificare le cartolarizzazioni STS e individuare le classi escluse
- Assolvere gli obblighi di due diligence e i compiti di supervisione
- Approfondire i nuovi requisiti patrimoniali delle cartolarizzazioni
- Valutare le cartolarizzazioni quale strumento di finanziamento supplementare per PMI e start-up

I destinatari

Il corso è indirizzato a Responsabili e addetti aree legale, Compliance, Finanza, Crediti e Audit, Banche, SGR, Compagnie di Assicurazione e altri Intermediari, società di servicing e cartolarizzazione.

La faculty

Luigi Bussi, Amministratore Delegato, **FISG (Gruppo bancario Banca FinInt)**

Paolo Gabriele, Responsabile Divisione Banche e Intermediari Finanziari, **FISG (Gruppo bancario Banca FinInt)**

Cinzia Giannini, Responsabile Ufficio Legale e Monitoraggio, **Securitisatation Services S.p.A.**

Marcello Maienza, Partner, **Studio Legale RCC**

Armin Weissenegger, Responsabile Divisione Finanza e Tesoreria, **Cassa di Risparmio di Bolzano SpA**

Il materiale didattico

Ai partecipanti sarà fornito il materiale didattico in formato digitale uno giorno prima dell'incontro in aula a seguito della ricezione della copia di avvenuto bonifico.

Programma

9.15 Registrazione dei partecipanti

9.30 Il Regolamento UE/2017/2402 sulle cartolarizzazioni

- Ambito di applicazione e definizioni del nuovo quadro normativo
- La disciplina UE e la disciplina italiana: finalità e prospettive
- Impatti per banche, investitori e altri operatori del mercato
- Definizioni, finalità e caratteristiche delle cartolarizzazioni STS
- I requisiti di semplicità, standardizzazione e trasparenza
- I requisiti di notifica e verifica
- I repertori di dati

Marcello Maienza, Partner, **Studio Legale RCC**

10.45 Coffee break

11.00 Trattamento prudenziale delle esposizioni verso le cartolarizzazioni e valutazione delle ABS in ambito IFRS9

Paolo Gabriele, Responsabile Divisione Banche e Intermediari Finanziari, **FISG (Gruppo bancario Banca FinInt)**

12.00 Sviluppi della Legge 130/99 e possibili applicazioni

- Applicazioni pratiche degli sviluppi della Legge 130
- Difficoltà riscontrate, interventi normativi/regolamentari e chiarimenti di supporto

Luigi Bussi, Amministratore Delegato, **FISG (Gruppo bancario Banca FinInt)**

13.00 Pausa pranzo

14.00 Quantitative easing e il “nuovo” approccio al mercato da parte delle banche

Armin Weissenegger, Responsabile Divisione Finanza e Tesoreria, **Cassa di Risparmio di Bolzano SpA**

15.00 Coffee break

15.15 Le operazioni di cartolarizzazioni di crediti deteriorati

- I ruoli nella gestione delle operazioni
- Il supporto del credito (Credit Enhancement)
- La Gacs

Cinzia Giannini, Responsabile Ufficio Legale e Monitoraggio, **Securitisatation Services S.p.A.**

17.30 Chiusura dei lavori

Le condizioni generali

Data e luogo del corso

13 novembre 2018

Palazzo Mezzanotte – Congress Centre and Services
Piazza degli Affari, 6 – 20123 Milano.

1. Modalità di iscrizione

L'iscrizione può essere effettuata inviando ad Academy – London Stock Exchange Group la scheda di iscrizione debitamente compilata, entro una settimana dall'inizio del corso, secondo una delle seguenti modalità:

- **email** academy_italy@lseg.com
- **WEB** www.academy.lseg.com

Per iscrizioni successive alla scadenza sopra indicata, si prega di contattare il seguente numero di telefono:

- **TEL** +39 02 72426.086

Il numero dei partecipanti è limitato. Le iscrizioni verranno accettate in ordine cronologico e perfezionate soltanto a seguito di conferma scritta inviata da parte della segreteria organizzativa di Academy.

2. Quota di iscrizione

La quota di partecipazione per ciascun partecipante è di € 600 + IVA per i **SOCI ASSOSIM**.

La quota di partecipazione per ciascun partecipante è di € 1.000 + IVA per i **NON SOCI ASSOSIM**.

La quota di partecipazione include il materiale didattico e i coffee break.

3. Modalità di pagamento

La quota deve essere versata:

- A seguito della ricezione dell'email di conferma di effettuazione del corso da parte della Segreteria Organizzativa (7 giorni prima del corso)

ovvero

La "scheda di iscrizione" ha valore di contratto tra Blt Market Services e il partecipante/società di appartenenza del partecipante ed è disciplinata dalle seguenti condizioni generali:

- A ricevimento della fattura emessa da Blt Market Services Spa contestualmente all'email di conferma di effettuazione del corso.

Il pagamento dovrà essere effettuato mediante BONIFICO BANCARIO intestato a:

BIT MARKET SERVICES S.p.A.

P.zza degli Affari, 6

20123 Milano - P.IVA – 06695270964

Deutsche Bank S.p.A. Filiale via San Prospero, 2

20121 Milano

codice IBAN IT 22 B 03104 01600 000000 770114

SWIFT address DEUTITMMIL

Copia dell'avvenuto bonifico dovrà essere trasmessa via email ad academy_italy@lseg.com, entro e non oltre il giorno lavorativo antecedente le sessioni d'aula.

Il materiale didattico sarà inviato il giorno prima del corso e previa ricezione di copia del bonifico bancario.

4. Proprietà intellettuale

Il Richiedente riconosce ed accetta che i contenuti resi disponibili in relazione al corso (quali, ad esempio, video, immagini, testi), sono di titolarità di, o comunque nella disponibilità di, BIMS e che gli stessi non possono essere oggetto di riproduzione, distribuzione o altra forma di sfruttamento economico senza il preventivo consenso di BIMS o del soggetto titolare dei relativi diritti sugli stessi.

5. Responsabilità

Nonostante BIMS cerchi di assicurare l'accuratezza e l'aggiornamento dei contenuti resi disponibili in relazione al corso (quali, ad esempio, video, immagini, testi), BIMS dichiara, e il Richiedente di conseguenza acconsente, che nessuna responsabilità potrà essere attribuita a BIMS nei casi di imprecisione o non accuratezza di talune informazioni. BIMS declina ogni responsabilità rispetto a qualsiasi danno, perdita o spesa eventualmente patita da terzi in conseguenza del loro affidamento a tali contenuti, che vengono forniti esclusivamente ai fini di formazione. In nessun caso la responsabilità di BIMS in relazione al presente contratto potrà eccedere la Quota di partecipazione.

Le condizioni generali

La "scheda di iscrizione" ha valore di contratto tra Blt Market Services e il partecipante/società di appartenenza del partecipante ed è disciplinata dalle seguenti condizioni generali:

6. Tracciabilità dei flussi finanziari

BIMS e il Richiedente assumono tutti gli obblighi in materia di tracciabilità dei flussi finanziari di cui alla L. 136/2010, come successivamente modificata e implementata (gli "Obblighi di Tracciabilità"). Il Richiedente, qualora rientri nella definizione di «stazione appaltante» prevista dal d.lgs. 18 aprile 2016 n. 50 fini dell'applicabilità della disciplina di cui all'art. 3, L. 136/10 e successive modifiche, si impegna a comunicare a BIMS il Codice Identificativo di Gara (CIG) relativo ai pagamenti da effettuarsi ai sensi del presente contratto e, ove previsto, il Codice Unico di Progetto (CUP). Resta inteso che, fatte salve eventuali deroghe ed esenzioni parziali alla normativa di cui alla L. 136/2010, il mancato utilizzo di strumenti idonei a consentire la piena tracciabilità dei movimenti finanziari (ad esempio, bonifico bancario o postale) e il mancato adempimento di qualunque altro obbligo di tracciabilità, costituiscono causa di risoluzione del presente contratto.

7. Modalità di recesso

Ai sensi dell'art. 1373 C.C., al Richiedente è concessa la facoltà di recedere dal presente contratto tramite invio di disdetta scritta via email ad academy_italy@lseg.com.

Tale facoltà potrà essere esercitata con le seguenti modalità:

— sino a 7 (sette) giorni lavorativi prima della data di inizio del corso, con diritto del Richiedente al rimborso della Quota di partecipazione;

— oltre il termine di 7 giorni e sino al giorno antecedente l'inizio del corso (24 ore prima), con diritto del Richiedente al rimborso di una quota pari al 50% della Quota di partecipazione;

— oltre i termini suddetti qualsiasi rinuncia alla partecipazione non darà diritto ad alcun rimborso della Quota di partecipazione il quale sarà integralmente dovuto. È, in ogni caso, prevista la facoltà del Richiedente di sostituire egli stesso con altro soggetto ovvero richiedere la partecipazione all'edizione successiva o ad un altro corso. E' possibile esercitare tale ultima facoltà esclusivamente rispetto a edizioni successive o altri corsi che abbiano luogo entro l'arco temporale di un anno dal

Le nuove regole sulla cartolarizzazione dei crediti

primo giorno di corso cui la scheda di iscrizione si riferisce.

8. Variazioni di programma

BIMS si riserva la facoltà di rinviare o annullare il corso dandone comunicazione via fax o via e-mail ai partecipanti entro 7 (sette) giorni lavorativi antecedenti la data di inizio del corso; in tal caso, BIMS provvederà al rimborso della Quota di partecipazione senza ulteriori oneri. BIMS si riserva inoltre la facoltà, per motivi organizzativi, di modificare il programma/sede del corso in aula e/o sostituire i docenti indicati con altri docenti di pari livello professionale.

9. Legge regolatrice e foro competente

Il presente contratto è regolato dalla legge italiana. Tutte le controversie derivanti dal presente contratto, comprese quelle relative alla sua validità, interpretazione, esecuzione e risoluzione, sono attribuite dalle parti alla competenza esclusiva del Foro di Milano

Milano, 13 novembre 2018

Scheda di iscrizione

Si prega di prendere visione delle clausole contrattuali riportate nella pagina antecedente.
Compilare e inviare via email academy_italy@lseg.com e in copia ad Assosim@assosim.it
o acquistare il corso sul sito www.academy.lseg.com

Quota di partecipazione

Individuale			☐ € 1.000 + IVA
Iscrizione socio Assosim			☐ € 600 + IVA

Dati del partecipante (I dati della tabella sotto riportata serviranno al team di progettazione per una proficua gestione d'aula e per l'invio di comunicazioni relative al corso in oggetto e ai corsi futuri su tematiche analoghe)

Nome e Cognome			
Funzione aziendale			
Società			
E-mail		Tel.	
Area di appartenenza		Livello di conoscenza della materia	
☐ Direzione Generale	☐ ICT	☐ Fiscale	☐ base
☐ Personale, Organizzazione e Formazione	☐ Legale	☐ Finanza	☐ intermedio
☐ Amministrazione e controllo	☐ Ricerca e sviluppo	☐ Risk Management	☐ avanzato
Settore industriale			
☐ Società non quotata	☐ Banca	☐ Consulenza	☐ Energy
☐ Società quotata	☐ Investment Bank	☐ Private Equity	☐ SGR
Indirizzo della società			
Via	N.	Cap.	Città
Prov.			

Dati obbligatori per la fatturazione (La fattura deve essere intestata a:)

Ragione sociale/Nome Cognome	
P.IVA	Ufficio
Nome e Cognome referente amministrativo	
Via	N.
Cap.	Città
Prov.	
Tel.	Email

Split Payment

Ai sensi dell'art. 17-ter del D.P.R. n. 633/72 e successive modifiche e/o integrazioni, il Cliente (con partita IVA/Codice Fiscale italiani)

Scheda di iscrizione

Si prega di prendere visione delle clausole contrattuali riportate nella pagina antecedente.

Compilare e inviare via email academy_italy@lseg.com e in copia ad Assosim@assosim.it

o acquistare il corso sul sito www.academy.lseg.com

Split Payment

dichiara di:

- ☐ rientrare nell'ambito di applicazione del sistema di liquidazione dell'IVA denominato "Split Payment"
- ☐ non rientrare nell'ambito di applicazione del sistema di liquidazione dell'IVA denominato "Split Payment" e si impegna a comunicare ogni eventuale modifica di regime

Privacy:

Al fine di perfezionare l'iscrizione, è necessario completare (barrando gli appositi spazi) le seguenti opzioni in materia di trattamento dei dati personali

☐ Dichiaro di aver preso visione dell'[informativa privacy](#) relativa al trattamento dei dati personali e di accettare le condizioni generali del servizio **(OBBLIGATORIO ai fini dell'iscrizione)**

Con riferimento alle finalità di marketing di cui al punto 3 dell'informativa privacy:

☐ acconsento ☐ non acconsento
al trattamento dei dati personali per finalità di marketing da parte di Academy - Blt Market Services S.p.A e di Assosim

☐ acconsento ☐ non acconsento
alla comunicazione/cessione dei dati personali a Società del Gruppo LSEG (anche al di fuori dell'UE) per finalità di marketing

☐ acconsento ☐ non acconsento
alla comunicazione/cessione dei dati personali a terze parti (fornitori e partner selezionati, anche al di fuori dell'UE) per finalità di marketing

Timbro e Firma

Data

Dichiaro, inoltre, di avere preso visione e di specificamente approvare gli artt. 6 "Responsabilità"; 8 "Modalità di recesso"; 9 "Variazioni di programma" e 10 "Legge applicabile e foro competente" delle condizioni generali.

Timbro e Firma

Data:

Academy

La completezza e la qualità della formazione costituiscono un fattore determinante nel processo di rinnovamento del sistema economico-finanziario. Per rispondere a queste esigenze Academy, il centro di formazione del London Stock Exchange, a partire dal 2000 progetta, sviluppa e propone programmi e percorsi formativi in ambito finanziario, legale e manageriale.

www.lseg.com/academy

Contatti

E: academy_italy@lseg.com

T: +39 02 72426 086



London
Stock Exchange Group

