



26 febbraio 2021

Il rapporto banca-impresa dopo l'emanazione degli Orientamenti EBA in materia di concessione di prestiti:

cosa cambia per imprese e
professionisti dopo il 30.06.2021?



Rivolto a:

- CEO, CFO e responsabili finanziari e amministrativi
- Dottori commercialisti ed Esperti Contabili e praticanti
- Amministratori di società e membri di collegio sindacale
- Revisori legali ed esperti in attestazioni dei piani di risanamento
- Addetti e responsabili area credito di banche e istituti di credito
- Addetti alla gestione dei crediti deteriorati

Area di riferimento: economico-finanziaria

All'interno di un quadro normativo europeo informato sempre di più ai criteri della concessione responsabile del credito (responsible lending) e all'abbandono della prassi garantista in materia di valutazione dei soggetti affidati, gli orientamenti dell'Autorità Bancaria Europea impongono, secondo la consueta logica del complain or explain, un insieme di prescrizioni (metriche) che mettono al centro del processo valutativo da parte della banca anzitutto la capacità di reddito quale fondamento della capacità di rimborso (flussi di cassa).

Pertanto, rivoluzionando dalle fondamenta, mediante prescrizioni dettagliate, il processo del credito, gli Orientamenti ABE, in vigore dal 30.6.2021, pongono già nell'immediato, alle imprese e ai professionisti che le assistono, il problema di un radicale cambio culturale nelle relazioni con la banca. Il webinar si propone di illustrare approfonditamente tali innovazioni.

Coordinatore e Responsabile Scientifico: prof. Alessandro Berti

OBIETTIVI E FINALITÀ DEL CORSO

- Comprendere natura e ampiezza degli Orientamenti EBA in materia di concessione e monitoraggio dei prestiti
- Partecipare con consapevolezza alla necessaria adozione degli adeguati assetti organizzativi, amministrativi e contabili anche in relazione ai rapporti con i finanziatori bancari
- Avere un quadro chiaro ed esaustivo degli obblighi fissati dal regolatore europeo in termini di erogazione e monitoraggio del credito
- Comprendere l'importanza dei piani economico-finanziari di previsione e saperli redigere condividendoli con gli stakeholder aziendali
- Approfondire compiutamente gli strumenti più adeguati (c.d. "metriche") a tale scopo.

NOTE ORGANIZZATIVE

Il corso ha una durata di 3 ore.

La lezione è tenuta dal Prof. Dr. Alessandro Berti

Nei giorni successivi al corso verrà fornito il materiale didattico all'uopo predisposto.

La partecipazione al corso permette di conseguire anche i crediti formativi professionali (CPF) per la formazione continua dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili e Revisori Legali (a ciascun partecipante sarà attribuito un numero di CPF in relazione alle ore di presenza in aula virtuale).

La partecipazione all'intero corso con il rilascio dell'attestato rientra nella formazione professionale richiesta per il rilascio di 3 crediti formativi su materie non obbligatorie.

PROGRAMMAZIONE

26 Febbraio 2021

orario 14.30-17.30

Prof. Dr. Alessandro Berti

Il corso sarà erogato esclusivamente via webinar attraverso la piattaforma Teams

*L'intero percorso attribuisce 3 crediti formativi
ai Dottori Commercialisti Esperti Contabili e Revisori Legali*

Contenuti:

- L'orientamento EBA del 29.5.2020: definizione di orientamento, finalità, contenuti, ambito di applicazione;
- le principali definizioni: responsabile delle decisioni sul credito, immobili non residenziali, sostenibilità ambientale, visione d'insieme del cliente, fonte della capacità di rimborso, prestiti a leva;
- cultura e governance del rischio di credito: cosa cambia all'interno delle banche;
- le conseguenze dell'applicazione dell'orientamento EBA sul processo del credito: le procedure per la concessione dei prestiti e le procedure per la concessione di mutui ipotecari personali;
- l'importanza dei piani economico-finanziari e l'analisi del business plan e del business model delle imprese affidate;
- raccolta dati, imparzialità, assenza di conflitti di interesse, reporting e responsabilità nella gestione del rischio di credito;
- le "metriche" per la concessione e il monitoraggio del credito (all.3 dell'Orientamento)
- come cambia il corredo informativo richiesto dalla banca per la concessione dei prestiti: il ruolo del professionista contabile nell'instaurazione di un nuovo rapporto di partnership con la banca.

COSTI E ISCRIZIONE

Per poter fruire del corso il costo è € 50 + IVA

Per due o più partecipanti della medesima organizzazione si applica uno sconto del 10% (€ 45+ IVA)

Ai soci e clienti di Banca Malatestiana è riservato il prezzo di € 35 + IVA

Per gli iscritti all'OCDEC di Milano la partecipazione è gratuita

[Iscrizione obbligatoria mediante invio a \[formazione@reaconsulting.com\]\(mailto:formazione@reaconsulting.com\) dell'apposita scheda](mailto:formazione@reaconsulting.com)