



LA CENTRALE DEI RISCHI

*NORMATIVA DI RIFERIMENTO CONTENUTO DELLA SEGNALAZIONE E
UTILIZZI AI FINI DEL CONTROLLO DEI CREDITI*

27 - 28 MAGGIO 2021

WEBINAR

Tutte le nostre iniziative del 2021 saranno erogate esclusivamente in modalità **videoconferenza**. Attestati di partecipazione e materiale didattico saranno inviati telematicamente e completamente a disposizione nel corso dell'iniziativa. Sarà possibile interagire con il docente e gli altri colleghi partecipanti comodamente dalla propria postazione

- ✚ Disposizioni della Banca d'Italia (Circ. n. 139)
- ✚ La segnalazione mensile alla CR
- ✚ Tipologie di fidi e di garanzie
- ✚ Accordato/accordato operativo/utilizzato
- ✚ Esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate
- ✚ Lo stato del rapporto
- ✚ Canale internet per lo scambio delle informazioni
- ✚ Relazione tra CR e Anacredit

DESTINATARI

Addetti Area:

- Segnalazione Centrale dei Rischi e Crediti
- Revisione Interna e Risk Management
- Organizzazione e Sistemi Informativi
- Responsabili e Addetti di Società Finanziarie

OBIETTIVI

Il corso illustra le modalità di produzione dei dati per la Centrale Rischi. In particolare l'incontro intende:

- **Esaminare gli aspetti tecnico-operativi** delle segnalazioni alla **CR** di specifiche e complesse tipologie di operazioni e di rapporti con i clienti
- Analizzare in modo specifico le problematiche inerenti i **rischi autoliquidanti**, il **trattamento delle sofferenze** e ai **passaggi a perdita**, le **garanzie** e le relative posizioni
- Illustrare i fondamentali richiami **all'ambiente PUMA2** ai fini della comprensione della CR
- Valutare gli adempimenti inerenti lo **stato del rapporto** dei clienti
- Illustrare i flussi di ritorno e i loro potenziali utilizzi ai fini interni e quelli della Banca d'Italia in chiave ispettiva.

CONTENUTI

27 maggio 2021 - ore 10:00/16:00

Esperto Segnalazioni di Vigilanza

OBIETTIVI DELLA CENTRALE DEI RISCHI

- Il ruolo dell'intermediario: responsabilità e obblighi

LE CATEGORIE DI CENSIMENTO

- I rischi per cassa
- I crediti di firma
- Le garanzie ricevute
- I contratti derivati
- Le altre informazioni

IL MODELLO DI RILEVAZIONE

- Le variabili di classificazione
- Le classi di dati

APPROFONDIMENTI SU

- Accordato / accordato operativo / utilizzato
- Margini e sconfinamenti
- Valore della garanzia
- Importo garantito
- Rischio indiretto

IL TRATTAMENTO DELLE SOFFERENZE E DEI PASSAGGI A PERDITA

- Le sofferenze "al lordo"
- Le perdite da dati di flusso a dati di stock

I FLUSSI DI RITORNO DELLA CR E L'INDIVIDUAZIONE DELLE POSIZIONI ANOMALE

- Tipologia di flussi di ritorno
- Il calcolo delle sofferenze rettificata
- Il tasso di ingresso in sofferenza

28 maggio 2021 - ore 10:00/13:00

CENNI SULLA SOLUZIONE PUMA2 DELLA BANCA D'ITALIA

- Gli strumenti di analisi automatica (tabella decisionale e nota tecnica)
- Il processo elaborativo

CLASSIFICAZIONE DEI FIDI E DELLE GARANZIE (REALI E PERSONALI)

- Relazioni fra fidi/garanzie e rapporti
- Specifiche
- Promiscue
- Generiche
- Plurime
- I fidi fittizi

ANACREDIT: CENNI E LEGAMI CON LA CENTRALE RISCHI



ORARIO	10:00 – 16:00
	10:00 – 13:00
PRANZO	13:30 – 14.30

QUOTA

€ 1.290 + IVA

ADVANCED BOOKING

per iscrizioni entro **07/05/2021**
applichiamo le seguenti riduzioni:

- **10%** di sconto per singola iscrizione
- **20%** di sconto per iscrizioni multiple, da 2 a 4 partecipanti

Agevolazioni non cumulabili fra loro