

MASTER

UNICUSANO

Diritto bancario
Gestione dei crediti deteriorati - NPL/UTP
II LIVELLO



UNIVERSITÀ
CUSANO



L'Università degli Studi Niccolò Cusano attiva in partnership didattica con “UnicorNpl S.r.l”, il Master di II livello in “DIRITTO BANCARIO -GESTIONE DEI CREDITI DETERIORATI -NPL/UTP” afferente alla Facoltà di Economia, di durata pari a 1500 h.

Agli iscritti che avranno superato le eventuali prove di verifica intermedie e la prova finale verrà rilasciato il Diploma di Master di II livello in “DIRITTO BANCARIO -GESTIONE DEI CREDITI DETERIORATI -NPL/UTP”.



Obiettivi e modalità

Il Master è rivolto a neo-laureati e professionisti che intendano specializzarsi nel campo del diritto bancario ed in particolare nella gestione dei crediti deteriorati (UTP e NPL). Il corso ha la finalità di fornire gli strumenti necessari per poter operare con completezza e profitto nella attività di management di un portafoglio di esposizioni problematiche, nonché, per valutare possibili investimenti di natura finanziaria ed immobiliare nell'ambito degli Npl. Gli studenti acquisiranno la capacità di saper coniugare diversi tools, sia giuridico-economici che di estimo immobiliare e di gestione delle basi di dati.

Il Master è altresì rivolto ad aziende operanti nel settore interessate ad investire sulla formazione dei propri funzionari e dipendenti.



Destinatari e ammissione

Per l'iscrizione al Master è richiesto il possesso di almeno uno dei seguenti titoli:

- Laurea conseguita secondo gli ordinamenti didattici precedenti il decreto ministeriale 3 novembre 1999 n. 509;
- Lauree specialistiche ai sensi del D.M. 509/99 e lauree magistrali ai sensi del D.M. 270/2004.

I candidati in possesso di titolo di studio straniero non preventivamente dichiarato equipollente da parte di una autorità accademica italiana, potranno chiedere al Comitato Scientifico il riconoscimento del titolo ai soli limitati fini dell'iscrizione al Master. Il titolo di studio straniero dovrà essere corredato da traduzione ufficiale in lingua italiana, legalizzazione e dichiarazione di valore a cura delle Rappresentanze diplomatiche italiane nel Paese in cui il titolo è stato conseguito.

I candidati sono ammessi con riserva previo accertamento dei requisiti previsti dal bando.

I titoli di ammissione devono essere posseduti alla data di scadenza del termine utile per la presentazione per le domande di ammissione.

L'iscrizione al Master è compatibile con altre iscrizioni nel rispetto della nuova normativa in materia di iscrizione contemporanea a due corsi di istruzione superiore, così delineata ai sensi della Legge n. 33 del 12 aprile 2022.





Durata, organizzazione didattica, verifiche e prova finale

Il Master ha durata annuale pari a 1500 ore di impegno complessivo per il corsista, corrispondenti a 60 cfu; si svolgerà in modalità blended con piattaforma accessibile 24 h\24 e lezioni in presenza/videoconferenza articolato in:

- lezioni video e materiale fad appositamente predisposto;
- congruo numero di ore destinate all'auto-apprendimento, allo studio individuale e domestico;
- eventuali verifiche per ogni materia;
- lezioni asincrone e lezioni sincrone dinamiche (esercitazioni, lavori di gruppo, progetti applicativi, seminari) con frequenza in modalità sincrona e/o asincrona (il calendario delle lezioni verrà comunicato successivamente; le lezioni sincrone saranno registrate e rese disponibili).

Tutti coloro che risulteranno regolarmente iscritti al Master dovranno sostenere un esame finale che accerti il conseguimento degli obiettivi proposti, presso la sede dell'Università sita in Roma - Via Don Carlo Gnocchi 3.



Ordinamento didattico

TOTALE 60 CFU

5 CFU I MODULO: Elementi di diritto civile sul credito

IUS/01 **Lezioni asincrone**

ORE 125

1. I LEZIONE

- Il credito e l'adempimento (Avv. Francesco Curti)
- Che cos'è il credito
- Cenni storici (diritto romano, codice napoleonico, codice civile)
- Le fonti del diritto: le obbligazioni
- L'esatto adempimento
- Il destinatario, il luogo, il tempo dell'adempimento
- L'adempimento del terzo
- Imputazione del pagamento
- Il pagamento con surrogazione
- La prestazione in luogo dell'adempimento (datio in solutum)

2. II LEZIONE

- I modi estintivi dell'obbligazione diverse dall'adempimento (Avv. Antonello Veneziano)
- L'inadempimento
- La compensazione
- La confusione
- La novazione
- La remissione
- L'impossibilità sopravvenuta

3. III LEZIONE

- L'inadempimento (Avv. Antonello Veneziano)
- La responsabilità contrattuale
- Il danno risarcibile
- L'inadempimento delle obbligazioni pecuniarie
- La mora del debitore
- Mora debendi e mora credenti

4. IV LEZIONE

- La circolazione del credito (Avv. Francesco Curti)





- Le modificazioni del soggetto attivo del credito
 - Le modificazioni del soggetto passivo del credito
 - La cessione del credito
 - La cessione del debito
5. V LEZIONE
- La prescrizione e l'inesigibilità (Avv. Lorenzo Iacoella)
 - Operatività della prescrizione
 - Oggetto della prescrizione
 - Sospensione ed interruzione della prescrizione
 - La durata
 - Le prescrizioni presuntive
 - La prescrizione del credito e la prescrizione del titolo
 - L'inesigibilità
-

4 CFU **II MODULO: TECNICA BANCARIA in relazione ai crediti deteriorati**

IUS/04
SECS-P/11

Lezioni asincrone

ORE 100

1. I LEZIONE

- Il credito di natura bancaria (introduzione generale) ed i contratti Bancari (Avv. Antonello Veneziano)
- Il credito Bancario
- Normativa di riferimento (TUB e codice civile)
- Il conto corrente (differenza tra quello ordinario e quello bancario)
- Il mutuo e gli altri finanziamenti
- Gli affidamenti e le aperture di credito in conto corrente
- Le commissioni di massimo scoperto

2. II LEZIONE

- Il contratto di Leasing e di Factoring (Dott. Leonardo Mugione)
- Il Contratto di Leasing
- Evoluzione giurisprudenziale sul recupero del credito derivante dal Leasing
- Il Contratto di Factoring

3. III LEZIONE

- Il mutuo fondiario (Notaio Gabriele Sciumbata)
- Peculiarità e agevolazioni





- Cenni sulla compravendita immobiliare
- L'accettazione di eredità
- 4. IV LEZIONE
- La terminologia Bancaria e le nuove regole del default bancario (Dott. Leonardo Mugione)
- NPE
- PD – UTP – NPL (Morosità, incagli e sofferenze)
- La classificazione del credito
- Accordi di Basilea (evoluzione storica)
- Ruolo dell'EBA
- Calendar provisioning

5 CFU
IUS/04
SECS-P/11
ORE 125

III MODULO: La circolazione del credito - gli operatori del settore

Lezioni asincrone

1. I LEZIONE

- Gli Enti professionali, gli operatori non professionali ed i controlli AML (Avv. Antonello Veneziano E Dott. Paolo Taruggi)
- Le banche
- Le società ex art. 106 TUB
- Le società ex art. 115 TULPS
- I veicoli (SPV) ex L. 130/99
- Le REOCO
- I servicer
- La funzione di Master Servicing e Special Servicing
- Le operazioni occasionali
- La finalità dell'antiriciclaggio
- Il modulo di adeguata verifica del cliente (ex art. 21 D.LGS 231/2017)
- Il titolare effettivo
- La provenienza dei fondi

2. II LEZIONE

- Le operazioni di cessione massive ex L. 130/99 – (Avv. Lorenzo Iacoella)
- La cartolarizzazione dei crediti
- Gli SPV gestione del patrimonio
- La prova della cessione
- Gli adempimenti della cartolarizzazione
- La pubblicazione in gazzetta ufficiale



3. III LEZIONE

- Le cessioni del credito a single name (elementi generali) (Avv. Francesco Curti)
- L'individuazione della posizione
- Il PVP
- La relazione con il servicer
- Differenza tra investimento con finalità finanziarie ed investimento con finalità immobiliare.

4. IV LEZIONE

- La fiscalità delle operazioni di cessione – (Notaio Gabriele Sciumbata)
- L'atto di cessione
- L'annotamento dell'ipoteca
- Le plusvalenze

5. V LEZIONE

- La conflittualità tra cedente e cessionario – (Avv. Lorenzo Iacoella)
- La cartolarizzazione del credito
- Gli indennizzi
- Il diritto controverso
- L'anatocismo e l'usura
- La nullità della cessione

7 CFU

SECS-P/11

ORE 175

IV MODULO: L'ATTIVITA' DI MANAGEMENT - I PARTE

3 ore di lezione in modalità sincrona

1. I LEZIONE

- Il ruolo dell'A.M. e la classificazione dei portafogli (Avv. Antonello Veneziano)
- L'Asset Manager
- Differenza tra portafogli ipotecari, chirografari e misti
- Posizioni Retail, Private, Corporate
- L'esame della documentazione (cenni generali)

2. II LEZIONE

- Gli UTP (Dott. Leonardo Mugione)
- Definizione
- Le tipologie di UTP
- La valutazione e le differenze con gli Npl
- La gestione
- La nuova Finanza
- I crediti firma





3. III LEZIONE

- Le garanzie personali e reali – 1h di lezione in modalità sincrona (Avv. Francesco Curti)
- La fidejussione
- L'ipoteca
- Il Pegno
- Le garanzie sussidiarie

4. IV LEZIONE

- L'analisi del patrimonio degli obbligati – 1 h di lezione in modalità sincrona (Dott. Leonardo Mugione)
- Le visure catastali
- Le ispezioni ipotecarie
- Le valutazioni immobiliari (Omi e valutazioni analitiche)
- I cc.dd. bollettini informativi
- Lettura dei bilanci e riclassificazione negli UTP corporate

5. V LEZIONE

- Trascrizioni ed iscrizioni pregiudizievoli – 1h di lezione in modalità sincrona (Avv. Lorenzo Iacoella)
- La continuità delle trascrizioni e delle iscrizioni nei registri immobiliari
- Gli atti di provenienza
- Le domande giudiziali
- Il sequestro conservativo
- Il sequestro preventivo ordinario o per reati di mafia
- La confisca

6. VI LEZIONE

- I mezzi di conservazione della garanzia patrimoniale (Avv. Antonello Veneziano)
- L'azione surrogatoria
- L'azione revocatoria
- Il fondo patrimoniale
- L'espropriazione dei beni cui il debitore ha disposto a titolo gratuito
- Cenni sulla simulazione

7. VII LEZIONE

- La valutazione immobiliare – I Prima parte –(Avv. Antonello Veneziano)
- Gli asset residenziali
- La valutazione comparativa
- Gli altri asset diversi da quelli residenziali
- La valutazione economica e produttiva dell'asset non residenziale





- La valutazione della struttura turistica
 - Gli abusi edilizi
-

10 CFU
SECS-P/11
ORE 250

V MODULO: L'ATTIVITA' DI MANAGEMENT

II PARTE

1. 9 ore di lezione in modalità sincrona

1. I LEZIONE

- Gli applicativi gestionali + Laboratorio: caricamento dati sul gestionale Xredit – 2h di lezione in modalità sincrona (Avv. Antonello Veneziano)
- Breve introduzione alla base di dati
- Panoramica dei gestionali in commercio e maggiormente utilizzati dai servicer
- Simulazione del caricamento di una o più posizione su un database e la sua successiva consultazione

2. II LEZIONE

- La negoziazione e l'accordo stragiudiziale (Avv. Antonello Veneziano)
- Il saldo e stralcio
- La liberazione del garante
- La restrizione ipotecaria
- Il pactum de non petendo
- La gestione delle garanzie sussidiarie
- La sospensione dell'esecuzione (art. 624 bis c.p.c.)
- La cd. udienza contestuale

3. III LEZIONE

- Le attività di closing – 2h di lezione in modalità sincrona (Dott. Leonardo Mugione)
- La quietanza
- La cancellazione dell'ipoteca ai sensi della cd. Legge Bersani
- La cancellazione dell'ipoteca con atto pubblico
- La cancellazione delle trascrizioni pregiudizievoli
- La cancellazione in Centrale Rischi
- La relazione con i consorzi di garanzia
- La svalutazione del (residuo) credito

4. IV LEZIONE

- La Due Diligence ed il business plan – I PARTE – 1h di lezione in modalità sincrona (Avv.to Francesco Curti)
- Validità Del Credito



- Pendenza Azioni Giudiziali
- Azionabilità Giudiziale Del Credito
- Valutazione Della Validità Delle Garanzie
- Valutazione Del Patrimonio Del Debitore E Dei Garanti
- Redazione Del Business Plan
- Il Business Plan per gli UTP

5. V LEZIONE

- La Due Diligence ed il business plan nelle cessioni massive – II PARTE – 1h di lezione in modalità sincrona (Dott. Leonardo Mugione)
- Differenze rispetto alle attività di d.d. su singole posizioni
- Il campione da esaminare
- La documentazione
- Il sistema di Q&A
- Le assumption
- Gli strumenti di valutazione dell'intero portafoglio
- I Business Plan

6. VI LEZIONE

- Valutazione dei costi ed il business plan – II PARTE – 3 h di lezione in modalità sincrona (Avv.ti Francesco Curti e Antonello Veneziano)
- Laboratorio pratico – Simulazione della due diligence e redazione business plan

5 CFU VI MODULO: LA TUTELA GIUDIZIALE DEL CREDITO

IUS/04 Lezioni asincrone

IUS/15 1. I LEZIONE

ORE 125

- I titoli esecutivi – (Avv. Francesco Curti)
 - Titoli stragiudiziali
 - Titoli giudiziali
 - Titoli di credito
 - La formazione dei titoli giudiziali e stragiudiziali e la loro contestazione
 - L'arbitrato bancario
 - La mediazione
- #### 2. II LEZIONE
- La diffida e l'attività monitoria – (Avv. Francesco Curti)
 - L'attività stragiudiziale e l'inizio della fase giudiziale
 - L'onere probatorio
 - L'estratto conto, il saldaconto e gli estratti trimestrali e scalari
 - L'estratto conto ex art. 50 TUB



3. III LEZIONE

- I giudizi attivi e passivi – (Avv. Francesco Curti)
- Le opposizioni a D.I.
- I giudizi ordinari di merito e 702 bis c.p.c.
- L'onere probatorio
- I provvedimenti del Giudice

4. IV LEZIONE

- Le azioni esecutive immobiliari, le azioni esecutive mobiliari e presso terzi (Avv. Francesco Curti)
- L'atto di precetto e attività stragiudiziale
- Il pignoramento Immobiliare
- I Tribunali italiani, prassi e tempistiche
- La procedura ex art. 492 bis c.p.c.
- Il pignoramento mobiliare
- Il pignoramento presso terzi

5. V LEZIONE

- Le procedure concorsuali I (il fallimento) (Avv. Francesco Curti)
- La crisi dell'impresa
- Il fallimento
- Il concordato e le altre procedure concorsuali
- L'esdebitazione

6 CFU VII MODULO: LA VENDITA DEGLI NPL

SECS-P/11 5 ore di lezione in modalità sincrona

ORE 150

1. I LEZIONE

- Cenni generali sulla compravendita dei crediti – 1 h di lezione in modalità sincrona (Dott. Leonardo Mugione)
- Il mercato (primario, secondario, ecc.) e la differenza tra secured e unsecured
- Le GACS
- NDA (riservatezza delle informazioni)
- L'offerta non vincolante (NBO)
- L'offerta vincolante (BO)

2. II LEZIONE

- L'accettazione dell'offerta – 1 h di lezione in modalità sincrona (Notaio Gabriele Sciumbata + Avv. Francesco Curti)





- Lo scambio delle lettere commerciali
 - L'atto pubblico
 - La scrittura privata autenticata
 - L'utilità dell'annotamento dell'ipoteca (sentenza cassazione)
3. III LEZIONE
- Il contratto di cessione (Avv. Lorenzo Iacoella)
 - Le clausole più comuni
 - Il prezzo ed il pagamento
 - La gestione della documentazione (la denuncia di smarrimento del titolo esecutivo)
 - La gestione delle spese legali maturate e non ancora liquidate
 - L'art. 50 Tub
 - Gli incombenti della 106 Tub - La centrale rischi
4. IV LEZIONE
- Laboratorio pratico – La trattativa: simulazione della definizione a saldo e stralcio di una posizione e della compravendita di NPL – 3 h di lezione in modalità sincrona (Avv.ti Francesco Curti e Antonello Veneziano)
 - Laboratorio pratico
-

9 CFU VIII MODULO: L'ACQUISTO DI NPL

SECS-P/11 3 ore di lezione in modalità sincrona

ORE 225

1. I LEZIONE

- Investire in NPL - Introduzione generale (Avv. Antonello Veneziano)
- Fissazione degli obiettivi
- L'individuazione dell'operazione
- La due diligence
- Il ruolo dei professionisti

2. II LEZIONE

- L'acquisto del credito e le conseguenti attività (Avv. Francesco Curti)
- La notifica ex art. 1264 c.c.
- La sostituzione processuale ex art. 111 c.p.c.
- Il tentativo di componimento bonario
- L'avvio delle azioni giudiziali

3. III LEZIONE

- Scelta della strategia (Avv. Francesco Curti)
- L'assegnazione del bene pignorato



- La partecipazione all'asta
 - La cd. "cessione silente"
 - La turbativa d'asta
 - Gli artt. 508 e 585 c.p.c.
4. IV LEZIONE
- Differenze tra le procedure esecutive e concorsuali (Avv. Lorenzo Iacoella)
 - Il saldo prezzo
 - Il decreto di trasferimento
 - La purgazione delle formalità
5. V LEZIONE
- La precisazione del credito (Avv. Francesco Curti)
 - La precisazione del credito in generale
 - La precisazione del credito nelle procedure esecutive mobiliari e presso terzi
 - La precisazione del credito nelle procedure esecutive immobiliari
 - Il conteggio 2855 c.c.
6. VI LEZIONE
- La fase distributiva (Avv. Francesco Curti)
 - Il ruolo dei Procuratori legali
 - Il ruolo degli Ausiliari giudiziari
 - Il ruolo del Giudice
 - Il progetto di distribuzione e la sua approvazione
 - Le opposizioni
7. VII LEZIONE
- Laboratorio: strategia per la massimizzazione dell'investimento – 3 h di lezione in modalità sincrona (Avv.ti Francesco Curti e Antonello Veneziano)
 - Simulazione con la prova da parte dello studente di individuare una posizione tra un gruppo di pratiche valutandone la convenienza dell'acquisto e redigendo il relativo business
-

7 CFU IX MODULO: LE ANOMALIE E CASISTICHE PARTICOLARI

IUS/04 3 ore di lezione in modalità sincrona

SECS-P/11 1. I LEZIONE

ORE 175

- Contestazioni sulla prova delle cessioni del credito + Differenza tra cessione del credito e cessione del diritto controverso – (Avv. Francesco Curti)
- Evoluzione giurisprudenziale
- Casi pratici



- La legittimazione passiva in caso di contestazioni sull'origine del rapporto di credito.
 - La competenza della cedente e della cessionaria
2. II LEZIONE
- Conversione del pignoramento e procedura di sovraindebitamento – (Avv. Antonello Veneziano)
 - La conversione del pignoramento
 - Il sovraindebitamento del consumatore
3. III LEZIONE
- Il concorso con altri creditori – (Avv. Antonello Veneziano)
 - I rapporti con l'Agenzia delle entrate ed Equitalia
 - I privilegi speciali
 - Gli altri creditori ipotecari
 - Le spese in prededuzione
4. IV LEZIONE
- La liberazione dell'immobile – (Avv. Lorenzo Iacoella)
 - La liberazione dell'immobile
 - L'occupante non collaborativo
 - Le attività di liberazione
 - Le tempistiche dei vari Tribunali
5. V LEZIONE
- Contestazioni - opposizioni - casi pratici e quesiti – 3 h di lezione in modalità sincrona (Avv. Francesco Curti e Antonello Veneziano)
 - Casi pratici che possono verificarsi nell'ambito del recupero del credito, sia in via giudiziale che stragiudiziale.
-

2 CFU Project work finale

ORE 50

La formazione del Corso può prevedere la possibilità di un periodo di STAGE EXTRACURRICOLARE presso Società di riconosciuta esperienza e leader nel settore. La selezione sarà sottoposta alla valutazione dei curricula e all'espletamento di un colloquio conoscitivo.



Consiglio didattico e scientifico

- **Francesco Curti**, del Foro di Roma, patrocinante in Cassazione e presso le Giurisdizioni Superiori, è convenzionato con alcuni dei maggiori Players del settore (Istituti di Credito, Fondi di investimento, SGR e Società finanziarie) per i quali presta attività di management e contenzioso, e vanta un'esperienza quasi ventennale nell'ambito degli Npls ed Utp.
- **Antonello Veneziano**, del Foro di Roma, è un ex Funzionario di Istituti di credito quali l'Istituto Finanziario del Mezzogiorno Spa, Capitalia Spa, Unicredit Spa., doBank Spa e doValue Spa. Per circa venti anni ha svolto attività di management e coordinamento delle attività legali, ponendosi a capo di team specializzati nell'attività di gestione degli NPL, curando anche le attività di formazione all'interno delle varie strutture in cui ha operato.
- **Lorenzo Iacoella**, patrocinante in Cassazione e presso le Giurisdizioni Superiori, Responsabile Area Legale cluster ipotecari per la MCE Locam S.p.A.
- **Leonardo Mugione**, Head of Due Diligence Specialized Support Operations per la Intrum Italy S.p.A., Società di gestione per il Gruppo Banca Intesa S.p.A.
- **Notaio Gabriele Sciumbata** di Roma, esperto nella tassazione delle cessioni del credito e delle vicende ipotecarie (iscrizioni - annotamenti - cancellazioni).

Si precisa, inoltre, che durante lo svolgimento delle lezioni in presenza, sarà possibile invitare funzionari dei principali Servicer di gestione degli NPL nonché altri professionisti del settore.



Costi e agevolazioni

Il costo annuo del Master è di € 4.500,00 (quattromilacinquecento/00) da corrispondersi secondo la scadenza che sarà indicata dalla Segreteria Master successivamente alla chiusura delle iscrizioni. Il pagamento verrà corrisposto in cinque rate di pari importo. È prevista una quota d'iscrizione ridotta, pari a € 4000,00 (quattromila/00) per le seguenti categorie:

- Laureati Unicusano
- Laureati da meno di 24 mesi
- Laureati in Giurisprudenza ed Economia
- Imprese, Istituzioni, Enti che perfezioneranno iscrizioni multiple per lo stesso percorso formativo





Contatti

**Ufficio consulenza orientamento didattico Master e Corsi di Perfezionamento
(pre-iscrizione):**

Telefono: 06 45678363

dal Lunedì al Venerdì dalle 9:00 alle 18:00

Mail: infomaster@unicusano.it

Ufficio Assistenza Didattica (post-iscrizione):

Telefono: 06 89320000

dal Lunedì al Venerdì dalle 9:00 alle 22:00

Mail: master@unicusano.it

unicusano.it/master-universitari-online



UNIVERSITÀ
CUSANO