

## SCHEDA INIZIATIVA

# LA GESTIONE OPERATIVA DEL CONTRATTO DI LEASING

**26 e 27 marzo 2008 (ore 9:30 - 17:30)**

**MILANO – Novotel Milano Linate Aeroporto (Via Mecenate, 121)**

## PRESENTAZIONE

Il Corso tende a fornire una panoramica di carattere generale sulla gestione operativa del “prodotto leasing”, intendendosi per tale l'intero processo gestionale di tutti gli eventi successivi al perfezionamento del contratto ed all'avvio della locazione, tenendo conto delle diverse tipologie di leasing, dei beni oggetto della locazione e di altri elementi di differenziazione.

Verranno, dunque, descritti i principali processi operativi durante l'intera vita dei contratti fino all'estinzione finale o anticipata, con una costante e particolare attenzione alla proprietà dei beni concessi in leasing, che rappresenta l'elemento peculiare e caratterizzante dell'operazione e, se ben gestito, il suo punto di forza rispetto ad altre forme di finanziamento degli investimenti. Tuttavia la proprietà dei beni espone la società di leasing, anche se talvolta in modo improprio, ad una serie di rischi legati all'utilizzo dei beni stessi ed a molteplici adempimenti gestionali legati a particolari eventi od a momenti diversi della vita del contratto.

Non mancherà infine una parte relativa alla gestione del rischio di credito relativamente ai crediti in osservazione ed a quelli classificati ad incaglio od a sofferenza, ai processi relativi al recupero dei crediti ed al contenzioso legale, con i relativi riflessi contabili, di bilancio e fiscali legati ad ogni evento.

## DESTINATARI

Il Corso è rivolto a persone che operano già da qualche tempo nel settore del leasing ed in particolare svolgono la loro attività nelle fasi successive al perfezionamento dei contratti (operations e settore amministrativo in senso lato) ovvero a persone che si occupano di organizzazione, di gestione dei rischi e di controlli interni. Il “taglio” del Corso è estremamente pratico e concreto con molti riferimenti a situazioni ed esperienze vissute “sul campo”. È quindi indirizzato anche a tutti coloro i quali, pur lavorando già nel settore bancario o finanziario, vogliono acquisire una maggiore conoscenza della “macchina operativa” del leasing e delle specificità che derivano dalla proprietà dei beni concessi in locazione finanziaria.

## DOCENTE

### **Dott. Gianerminio CANTALUPI**

Ha operato per oltre 25 anni nel settore della locazione finanziaria in posizioni di responsabilità manageriale che gli hanno consentito di conoscere in modo approfondito l'operatività del leasing nei suoi diversi aspetti.

Ha ricoperto le cariche di Amministratore Delegato e di Direttore Generale in contesti aziendali diversi, da società di medie dimensioni a società leader di mercato. Ha inoltre partecipato attivamente alla vita associativa in qualità di Presidente della Commissione Tecnica di Assilea, che si è occupata dei temi di natura gestionale, operativa ed amministrativa caratteristici dell'attività di Leasing. Attualmente esercita la libera professione di Dottore Commercialista ed è consulente direzionale di importanti gruppi finanziari, assicurativi ed industriali.

## PROGRAMMA

### ➤ **GLI ASPETTI ORGANIZZATIVI DELL'ATTIVITÀ DI LEASING**

- Alcuni esempi di organigrammi aziendali: le attività primarie e le attività di supporto e la diversa collocazione di alcune funzioni
- L'importanza del Regolamento interno e della formalizzazione delle deleghe dei poteri
- Il manuale organizzativo con la descrizione dei processi aziendali e delle relative procedure
- Il presidio dei rischi aziendali: i controlli di linea inseriti nei processi aziendali e le funzioni di "Risk Management" e di "Internal Audit"
- La rappresentazione in forma di matrice dell'incrocio tra funzioni ed attività aziendali
- Il ruolo fondamentale della funzione "Organizzazione"
- La necessaria autonomia di talune funzioni e le potenziali "incompatibilità organizzative": alcuni esempi
- Accentramento o decentramento di alcune attività aziendali

### ➤ **LA GESTIONE DURANTE LA VITA DEI CONTRATTI E LE MODIFICHE POST-CONTRATTUALI**

- Adempimenti specifici del leasing di autoveicoli
- Adempimenti specifici del leasing di beni strumentali
- Adempimenti specifici del leasing di immobili
- Adempimenti specifici del leasing di "altri beni"
- Subentri
- Rilocazioni
- Gestione delle agevolazioni
- Gestione delle garanzie
- Gestione dei sinistri parziali
- Gestione dei furti e dei sinistri totali
- Casistiche di anomalie riferibili al rischio di credito
- Casistiche di anomalie riferibili ai rischi operativi

### ➤ **LE ESTINZIONI FINALI E LE RISOLUZIONI ANTICIPATE DEI CONTRATTI**

- L'opzione di acquisto finale e la vendita degli autoveicoli
  - L'opzione di acquisto finale e la vendita degli altri beni mobili registrati
  - L'opzione di acquisto finale e la vendita degli immobili
  - Le risoluzioni anticipate richieste dai clienti "in bonis"
  - Le risoluzioni anticipate conseguenti a furti o sinistri totali
- La prassi prevalente per le modalità di calcolo: alcuni esempi

### ➤ **IL PROCESSO DI RECUPERO DEI BENI E DEI CREDITI IN CASO DI INADEMPIENZA DELL'UTILIZZATORE**

- La gestione della patologia dei contratti e l'importanza della proprietà dei beni
- Le prime inadempienze: insoluti "tecnici" o veri insoluti?
- Il recupero dei crediti nella fase del precontenzioso: il coinvolgimento della rete distributiva, i solleciti scritti e telefonici, l'affidamento alle società di recupero crediti
- La sospensione della fatturazione e la risoluzione del contratto: differenti conseguenze sul piano gestionale e contabile/fiscale
- La gestione del contenzioso: meglio puntare al recupero del credito o a quello del bene?
- L'avvio delle azioni legali
- Le procedure concorsuali: azioni revocatorie ed applicazione dell'equo indennizzo di cui all'art 1526 c.c.
- Le definizioni stragiudiziali: transazioni, piani di rientro, riscadenzamento del piano di rimborso del leasing, moratorie, ristrutturazioni del credito
- Gli aspetti segnaletici e di classificazione: crediti in osservazione, incagli e sofferenze
- Le "delinquencies" ed il "default" secondo "Basilea 2"
- I crediti deteriorati e le rettifiche di valore secondo i nuovi principi contabili internazionali
- La necessità di un raccordo fra le diverse classificazioni dei crediti ad andamento anomalo
- Le vendite dei beni rivenienti da contratti di leasing risolti
- Il passaggio a perdita dei crediti inesigibili
- La formalizzazione delle delibere relative alla gestione del rischio e dei crediti anomali

➤ **LA NORMATIVA TRIBUTARIA E I NUOVI PRINCIPI CONTABILI INTERNAZIONALI**

- La normativa tributaria applicabile al Leasing Finanziario (cenni)
- I principi contabili: dal metodo “patrimoniale” allo “IAS 17” (cenni)
- I riflessi contabili e fiscali degli eventi connessi alla gestione operativa
- I riflessi contabili e fiscali del recupero crediti e della gestione del contenzioso