



## La nostra attività per il controllo del rischio bene

Da 25 anni specialisti nella valutazione del rischio bene, forniamo alle società di leasing tutti i servizi necessari per il controllo del rischio operativo, eseguiti secondo rigide metodologie procedurali, nel rispetto di protocolli esclusivi da noi stessi ideati, parametrizzabili dalle nostre clienti a livello di scoring e di rating secondo i propri orientamenti in materia.

La nostra operatività per molte delle società di leasing italiane ci consente inoltre una visione panoramica dei mercati che sarebbe altrimenti impossibile, con la possibilità di rendere trasversale al sistema leasing italiano il controllo e la limitazione delle frodi.

Utilizzando i nostri servizi, le società di leasing quindi possono deliberare rapidamente in base ad una precisa definizione del rischio, possono gestire le sofferenze in maniera rapida e profittevole, possono adempiere a quanto prescritto dall'Accordo Basilea 2 con un supporto totale di consulenza, validazione e certificazione dei propri sistemi IRB.

Impegnati nella *mission* di rendere la conoscenza del rischio bene un patrimonio più estesamente conosciuto ed utilizzato, dedichiamo a questa materia un impegno di sviluppo costante ed intenso anche con la realizzazione di Convegni e Seminari applicativi.

### Chi siamo

Studio Carlo Luigi Ciapetti - Attivo dal 1982, e' l'unico in Italia specializzato nella valutazione del rischio bene, fornisce alle società di leasing clienti sia accurate analisi per la fase istruttoria, mirate al contenimento dei rischi, sia indicazioni strategiche per le fasi di precontenzioso e di contenzioso, mirate alla miglior gestione delle sofferenze. Organizza annualmente un Convegno che tratta i temi salienti del settore.

Servicons S.r.l. - Società costituita nel 1997 fra i periti esperti dello Studio, ne è amministratore unico la Dr.ssa Valeria Succi; fornisce in outsourcing una serie di servizi relativi alla valutazione delle offerte di leasing in base a criteri di scoring definiti, parametrizzati dalle società di leasing clienti, con certificazione in rating rischio bene dei contratti relativi; fornisce altresì consulenza e vigilanza sulle procedure antinfortunistiche e sull'attuazione delle norme previste dall'Accordo Basilea 2.

Indipendenti e con una visione panoramica dei mercati, la nostra sinergia permette alle società di leasing di massimizzare i profitti e di ridurre al minimo le perdite.

### Leasing e Rischio Bene

Il "rischio bene" - da noi per primi così definito nel 1990 - concerne la possibile presenza, anche contemporanea, nelle operazioni di leasing di beni strumentali (impianti, macchine, strumenti, ecc.) di una frodolenza esplicita o potenziale, di un valore reale inferiore al prezzo richiesto, di una violazione degli obblighi di legge, di una vita utile limitata, di un valore di riscatto troppo alto.

SERVIZI PER IL LEASING  
STUDIO C.L.CIAPETTI - SERVICONS S.R.L.

Viale Morgagni, 2/B-2 - 50134 Firenze - Tel: 055/4288249 Fax: 055/4476600 e-mail: [info@ciapetti.it](mailto:info@ciapetti.it)

D'altronde le operazioni ad elevato rischio bene rappresentano oggi oltre il 30% del totale e la valutazione del rischio bene - che deve precedere quella relativa alla solvibilità del conduttore, in quanto ne specifica l'entità dell'affidamento - evita tutte le perdite, con la sola ed ovvia eccezione di quelle conseguenti ad accadimenti imprevedibili.

Operazione assai complessa, noi l'affrontiamo con una metodologia operativa accurata, un'approfondita cultura merceologica, un'estesa conoscenza dei mercati, una disponibilità di referenze affidabili, una visione panoramica del sistema.

Mediante i nostri servizi, le società di leasing clienti offrono ai loro fornitori e clienti un plus molto importante, proteggendoli rispettivamente da concorrenze illecite e da truffe.

### **L'Accordo Basilea 2**

Nel gennaio 2001 il Comitato di Basilea ha pubblicato il documento "The New Basel Capital Accord", detto anche "Accordo Basilea 2", definendo la nuova regolamentazione in materia di requisiti patrimoniali delle banche. L'accordo si articola su tre pilastri: il primo, in particolare, obbliga le banche a tener conto del rischio operativo (frodi, caduta dei sistemi, ecc.) mediante sistemi di internal rating (IRB), con l'obiettivo di legare il fabbisogno di capitale al rischio sottostante.

Entrato in vigore alla fine del 2006, per ottenere l'autorizzazione, i gruppi bancari che ambiscono ad utilizzare i sistemi di IRB devono dimostrare di avere utilizzato sistemi di rating - in linea con i requisiti previsti dall'accordo, con conformità operativa, strumentale e organizzativa - per almeno tre anni: la nostra collaborazione rappresenta uno strumento esperienziale insostituibile per un adempimento eccellente.

### **Servizi per la fase Istruttoria**

I nostri servizi di valutazione del rischio bene per la verifica delle offerte in fase istruttoria, sono articolati in vario modo, in base ad una metodologia operativa consolidata in due protocolli (*Ciapetti Standard* e *Ciapetti Scoring*) che comprendono, al variare del servizio (Congruità e VRB):

- normalizzazione dell'offerta ai fini di un'esatta definizione contrattuale del cespite;
- verifica dei titoli di merito e degli eventuali precedenti di contenuto disponibili;
- accertamento della correnza funzionale del cespite e della congruità del suo prezzo;
- accertamento del valore di recupero del cespite a breve e a termine contratto;
- determinazione della curva di degrado del cespite sul mercato secondario reale;
- verifica della presenza di situazioni irregolari sotto il profilo commerciale;
- verifica del rispetto delle disposizioni legislative di volta in volta applicabili;
- esame delle documentazione certificativa ex Dlgs 626/94 ed accordi con i fornitori, se necessari.

La risposta viene inviata entro le 24 ore lavorative, salvo necessità di approfondimenti; se richiesta con l'opzione di urgenza, viene inviata appena disponibile.

### **Servizi per il Precontenzioso**

Molti sono i motivi per cui un'operazione di leasing può avere un andamento negativo ma l'importante è di intervenire sollecitamente perché ogni giorno che passa può rendere più difficile la situazione del debitore, rischiando di peggiorare la sofferenza maturata.

Prima di procedere a qualsiasi tentativo di recupero, la società di leasing può rivolgersi a noi per accertare la commerciabilità ed il valore del cespite, in modo da effettuare una scelta ragionata delle misure da adottare: in base alla nostra risposta, il recuperatore del credito potrà così procedere subito a vantaggiose transazioni oppure, in caso di esito negativo, l'ufficio legale potrà valutare la strategia da seguire evitando però costose azioni legali, del tutto inutili quando il valore di recupero del cespite e le sue prospettive di mercato non appaiano tali da giustificarle.

SERVIZI PER IL LEASING  
STUDIO C.L.CIAPETTI - SERVICONS S.R.L.

Viale Morgagni, 2/B-2 - 50134 Firenze - Tel: 055/4288249 Fax: 055/4476600 e-mail: [info@ciapetti.it](mailto:info@ciapetti.it)

Troppo spesso infatti, non ricorrendo ai nostri servizi, le società di leasing finiscono col recuperare beni irrivendibili mentre sarebbe possibile cogliere proficue occasioni alternative come il ricorso a transazioni convenienti o l'escussione di garanzie esistenti.

### **Servizi per il Contenzioso**

Ma se a prescindere da qualsiasi valutazione di convenienza, per gli effetti di un'azione legale già iniziata da anni oppure a seguito di una riconsegna volontaria o di una decisione del curatore o del giudice fallimentare, il recupero e' già stato effettuato ?

In questi casi occorre provvedere alla vendita del cespite, valutando - mediante i nostri servizi - la convenienza di accettare offerte oppure procedendo alla sua immissione sul mercato, diretta o tramite operatori specializzati: in entrambi i casi occorre conoscere il valore di mercato, tenendo conto delle numerose variabili che a ciò concorrono.

Questa procedura, da noi consentita con un opportuno servizio, permette un realizzo in tempi rapidi e una chiusura della sofferenza nei limiti della norma, fatto importante ai fini dell'ammortamento fiscale, fornendo - se del caso - una esaustiva indicazione delle cautele da assumere e delle documentazioni da rilasciare ai fini dell'adempimento agli obblighi antinfortunistici di legge.

### **I nostri servizi, in generale**

Per l'istruttoria, rispettivamente secondo i protocolli *Ciapetti Standard* e *Ciapetti Scoring* :

- **Congruità** : verifica e classificazione delle offerte (esattezza descrittiva del cespite, controllo assumibilità funzionale e commerciale, verifica congruità del prezzo, note di mercato e valore di recupero a breve);

- **VRB (Valutazione Rischio Bene)** : evoluzione del servizio precedente, fornisce un indice di qualità ed esprime in scoring parametrizzati tutti gli elementi necessari ad una valutazione oggettiva dell'offerta (con note di approfondimento sull'acquisto, sulla ricollocabilità e sugli adempimenti di sicurezza per i quali viene controllata la documentazione e concordato con il fornitore quanto oggetto di impegno specifico.

Per il precontenzioso e il contenzioso, secondo il protocollo *Ciapetti Repo* :

- **Ok Repo** : permette di affrontare fin dal loro insorgere le posizioni in sofferenza, fornendo gli elementi per indirizzare al meglio la strategia di recupero del credito;

- **Stima** : fornisce il valore di stima nel mercato attuale del cespite o dei beni già recuperati, permettendo di procederne alla alienazione ed all'ammortamento fiscale.

Altri servizi forniti: **VRC, VOL, Certipass, Sicurezza** per il leasing, **ARB, ARF** per il noleggio.

### **Formazione**

I nostri Seminari di base sulla valutazione del rischio bene permettono al personale delle società di leasing appartenente alle aree commerciale, istruttoria e contenzioso, di realizzare una elevata sinergia interna, migliorando il controllo del rischio operativo, inducendo efficacia risolutiva nel pre-contenzioso e nel contenzioso, dando gli strumenti necessari per il rispetto degli obblighi antinfortunistici imposti dal DLgs 626/94.

I Seminari di specializzazione consolidano poi la conoscenza acquisita, fornendo elementi di competenza sui beni, sui mercati e sugli operatori, estendendo la materia trattata con i necessari aggiornamenti operativi, interpretativi e giurisprudenziali.

In quanto ai problemi indotti dalla necessità di un corretto approccio ai sistemi interni di IRB, per l'allineamento ai parametri di rischio di Basilea 2, la nostra esperienza ci consente di fornire alle società di leasing una consulenza estesa che comprende la formazione delle curve di degrado, la progettazione di sistemi di valutazione automatica, la supervisione periodica dei sistemi realizzati, la validazione delle procedure di controllo, la certificazione in scoring e in rating dei contratti.

SERVIZI PER IL LEASING  
STUDIO C.L.CIAPETTI - SERVICONS S.R.L.

Viale Morgagni, 2/B-2 - 50134 Firenze - Tel: 055/4288249 Fax: 055/4476600 e-mail: [info@ciapetti.it](mailto:info@ciapetti.it)

**Il nostro Convegno annuale**

Quando iniziammo ad analizzare il "rischio bene" questa espressione era del tutto assente dal lessico corrente: la introducemmo con il nostro primo Convegno, organizzato nel 1990, per porre le basi e per sviluppare una cultura specifica in materia: ripresa dalle normative europee, assunta a dignità di insegnamento accademico, questa espressione é diventata col tempo a tutti familiare.

Il nostro "Convegno Annuale sul Rischio Bene nel Leasing" - nel quale vengono trattati argomenti concernenti i diversi aspetti della materia, dalle metodologie operative dei mercati agli aspetti giuridici e normativi - si tiene ogni anno a Firenze, alla metà di Ottobre.

Parallelamente al Convegno, si tiene anche un "Seminario Applicativo" di aggiornamento che tratta, di volta in volta, i diversi aspetti teorici ed operativi riferiti alla valutazione del rischio bene nella pratica quotidiana delle società di leasing.

*13 Settembre 2007*

*Carlo Luigi Ciapetti - Dr.ssa Valeria Succi*