



FIACCONI BONAVITA & ASSOCIATI
DOTTORI COMMERCIALISTI REVISORI LEGALI AVVOCATI

Banking & Finance

INDICE

Benvenuti
Valori
NPL - Non Performing Loans
Dati
Partners

BENVENUTI

Fiacconi Bonavita & Associati è uno Studio professionale che, da oltre un decennio, presta servizi di consulenza in materia bancaria e finanziaria a clientela istituzionale.

Sin dalla sua costituzione, lo Studio è stato caratterizzato da un'innata propensione alla specializzazione e da un approccio proattivo nella soluzione dei problemi: l'elevata qualificazione di ciascun professionista in specifiche aree del diritto e della finanza, consente di fornire una assistenza di tipo integrato e multidisciplinare.

La clientela di riferimento è rappresentata da alcuni dei maggiori istituti di credito italiani e da istituzioni finanziarie attive nel portfolio management e nel servicing di attività creditizie (secured/unsecured), sia performing che deteriorate (UTP/NPL).

L'industria dei servizi bancari e finanziari rappresenta, da sempre, il settore più nevralgico dell'economia e uno dei maggiormente regolati a livello normativo. Le dimensioni raggiunte dal contenzioso bancario e la complessità dei servizi e dei prodotti offerti sul mercato sono tali da richiedere competenze specialistiche ed interdisciplinari ai fini della migliore gestione del rischio legale e reputazionale.

L'approfondita conoscenza dell'industria bancaria e finanziaria e l'esperienza ultradecennale acquisita nella gestione, giudiziale e stragiudiziale, di importanti e complessi casi, ci consente di fornire la migliore assistenza in ordine a qualsiasi tipo di disputa derivante da rapporti creditizi e finanziari deteriorati.



Paolo Fiacconi
Managing Partner

FIACCONI BONAVITA & ASSOCIATI

DOTTORI COMMERCIALISTI REVISORI LEGALI AVVOCATI

**A top tier firm in banking and
finance litigation**

VALORI

La fortuna non esiste: esiste il momento in cui il talento incontra l'occasione.

Seneca

Noi crediamo nel merito.

Riteniamo che le persone debbano essere considerate per quello che valgono e non per la posizione che ricoprono.

Il principio secondo cui “uno vale uno” non ci convince: è sulla base del merito, quindi, che scegliamo i nostri soci e i nostri associati, perché solo per questa via riusciremo a diventare noi stessi e non una semplice copia degli altri.

Riteniamo che il merito, unitamente all'integrità morale, sia l'unico vero metro di valutazione della persona.

Al merito occorre dare spazio e dedicare attenzione: esso va ricercato, riconosciuto e coltivato, perché è nel merito e nella forza dirompente della sua creatività che risiede la chiave del cambiamento e del rinnovamento economico, sociale e professionale.



Paolo Fiacconi
Socio



Massimiliano Bonavita
Socio

FIACCONI BONAVITA & ASSOCIATI

DOTTORI COMMERCIALISTI REVISORI LEGALI AVVOCATI

**A deep understanding
of the banking and finance sector**

NPL

La pluriennale collaborazione con istituti di credito e istituzioni finanziarie attive nel mercato nei NPLs ci ha consentito di conoscerne approfonditamente il business model e i processi aziendali dei principali operatori del settore: siamo in grado di operare da remoto sulle piattaforme informatiche utilizzate dal Cliente (e.g. "Expartecreditoris" etc.) e abbiamo sviluppato una serie di modelli quantitativi in grado elaborare diverse tipologie di report, con diverse gradazioni di dettaglio, eventualmente personalizzabili sulla base di specifiche richieste del Cliente.

L'attività istruttoria precontenziosa su singole posizioni non performing è volta alla redazione di relazioni tecniche e pareri pro veritate finalizzati a fornire valido ausilio in tutte le fasi di recupero del credito, inclusa una più consapevole e informata valutazione di eventuali proposte transattive. Nello specifico tale attività comprende l'analisi del credito sia sotto il profilo qualitativo che quantitativo: l'analisi qualitativa è volta ad accertare la conformità delle principali condizioni contrattuali ed economiche alla normativa primaria e secondaria di settore, con particolare riguardo alle previsioni di legge in materia di trasparenza nei servizi bancari e finanziari; l'analisi quantitativa è volta, invece, alla quantificazione del Value at Risk (VaR) e, conseguentemente, alla determinazione del valore recuperabile sulla base dei risultati dell'analisi contrattuale, degli indirizzi giurisprudenziali prevalenti e dei criteri di calcolo più rigorosi.

L'assistenza in ambito contenzioso consiste nell'assistenza tecnica in giudizio ed è principalmente volta ad individuare la migliore strategia processuale e ad assicurare che l'istruttoria tecnica si svolga nel rispetto dei principi del contraddittorio e della disponibilità della prova e, più nello specifico, che le verifiche e gli accertamenti disposti si svolgano tenendo conto della tecnica bancaria, oltre che della normativa primaria e secondaria di settore: oltre che nella partecipazione alle udienze, l'attività si concretizza, quindi, nella redazione di report interni, consulenze di parte, osservazioni, istanze, rilievi tecnici e, ove richiesto, nell'assistenza alla redazione di informative al giudice e atti defensionali.

FIACCONI BONAVITA & ASSOCIATI
DOTTORI COMMERCIALISTI REVISORI LEGALI AVVOCATI

**An unrivaled track record in high profile,
complex financial disputes**

DATI

2005

- ANNO DI COSTITUZIONE DELLO STUDIO ASSOCIATO

566

- INCARICHI DI CONSULENZA RICEVUTI IN MATERIA BANCARIA E FINANZIARIA NEGLI ULTIMI 10 ANNI DA CLIENTELA ISTITUZIONALE

230 mln €

- VALORE AGGREGATO DEI CREDITI DETERIORATI SUI QUALI LO STUDIO È STATO INCARICATO DI FORNIRE SERVIZI DI CONSULENZA

FIACCONI BONAVITA & ASSOCIATI

DOTTORI COMMERCIALISTI REVISORI LEGALI AVVOCATI

Partners

PARTNERS

Paolo Fiacconi

Dottore Commercialista, Revisore Legale, Curatore Fallimentare, CTU presso il Tribunale di Velletri (RM). Componente della Commissione Non Performing Loans (NPLs) dell'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Roma.

Laureato a pieni voti presso la facoltà di Economia dell'Università di Roma La Sapienza, ha proseguito gli studi con master e corsi di specializzazione di diritto e finanza (ABI, AIAF, IBFD, LUISS), in Italia e all'estero.

Consulente tecnico fiduciario di primari Istituti di credito e intermediari finanziari tra cui DoBank (già UniCredit CMB), Banca Monte dei Paschi di Siena. Già consulente fiduciario di banca UniCredit, Banca Antonveneta, BCC Gestione Crediti (ICCREA), BCC Castelli Romani, The Baltic Exchange (Londra).

È stato componente del collegio sindacale di società di intermediazione finanziaria ex art. 106 TUB e del consiglio di amministrazione di società del settore biomedico. Ha svolto incarichi di docenza in materia tributaria presso il Master in International Business Law dell'Università di Roma La Sapienza. Partecipa regolarmente in qualità di relatore a convegni e seminari in materia bancaria organizzati dall'Ordine Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Roma, nonché da rinomati enti privati di formazione.

Massimiliano Bonavita

Dottore Commercialista e Revisore Legale, CTU presso il Tribunale Civile e Penale di Roma. Componente della Commissione Non Performing Loans (NPLs) dell'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Roma.

Laureato presso la facoltà di Economia dell'Università di Roma La Sapienza, ha proseguito gli studi con corsi di specializzazione in crisi d'impresa e diritto fallimentare (UNIPROF).

Ha ricoperto la carica di Presidente del collegio sindacale di società di intermediazione finanziaria ex art. 106 TUB.

Già consulente fiduciario di primari Istituti di credito italiani tra cui banca UniCredit e DoBank (già Unicredit CMB).

OF COUNSEL

Salvatore Alioto (PhD)

Docente Universitario, Dottore di Ricerca, Dottore Commercialista, Revisore Legale, Custode Giudiziario e Curatore Fallimentare e CTU presso il Tribunale di Roma (RM).

Laureato a pieni voti presso la facoltà di Economia dell'Università di Roma La Sapienza, ha conseguito un Dottorato di Ricerca (PhD) in gestione bancaria e finanziaria e ha al suo attivo importanti esperienze di lavoro presso intermediari finanziari e società di consulenza in Italia e all'estero.

Si occupa di consulenza societaria e aziendale e, in particolare, di operazioni straordinarie, corporate finance, progetti di internazionalizzazione, sistemi di controllo interno, nonché di analisi organizzative per banche ed imprese.

Ha ricoperto la carica di revisore legale, nonché di Presidente del collegio sindacale di SpA e Srl operanti nel settore immobiliare, industriale e finanziario. È stato Presidente del CdA di SpA operanti nel settore turistico, informativo e marittimo.

Ricopre incarichi di docenza in materia di intermediari finanziari presso la Facoltà di Economia dell'Università di Roma la Sapienza. Svolge attività di ricerca con al suo attivo alcune pubblicazioni in materia bancaria. Partecipa in qualità di relatore a convegni e seminari in materia bancaria organizzati dall'Ordine Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Roma.



Il presente documento ha uno scopo esclusivamente divulgativo ed informativo. Sono stati fatti tutti gli sforzi possibili per curarne l'accuratezza e l'aggiornamento; tuttavia, le informazioni e le indicazioni rappresentate potrebbero non essere complete, o altre, rilevanti per il lettore, potrebbero essere state omesse. In particolare, questo documento non è inteso come studio esaustivo dell'argomento trattato, né come sostitutivo di qualsiasi altro documento ufficiale che tratti problematiche specifiche ad esso inerenti. Pertanto, l'autore e lo studio Fiacconi Bonavita & Associati declinano ogni responsabilità per danni derivanti dall'aver agito o non agito sulla scorta di indicazioni contenute in questa pubblicazione. I lettori non devono operare in base a quanto contenuto nel presente documento senza l'assistenza di professionisti esperti. Tutti i diritti inerenti a questo documento sono riservati. Nessuna parte di questo documento potrà essere riprodotta, archiviata, memorizzata o trasmessa in qualsiasi forma o mezzo – elettronico, meccanografico, reprografico, digitale – se non nei termini previsti dalla legge che tutela il Diritto d'Autore. – This document is for information purposes only. The information contained herein is based upon data and sources believed to be correct and reliable but whose accuracy cannot be guaranteed. This document is not meant to replace any other official documents dealing with the same specific topics. Accordingly no representation or warranty, implied or expressed, is made by any member of Fiacconi Bonavita & Associati office as to its completeness, accuracy or correctness; therefore the latter do not accept any responsibility whatsoever as to any damage resulting from actions taken according to the indications contained herein. The information in this document should not be used without the advice of experts. This document may not be reproduced or distributed or published fully or in part for any purpose, if not specifically provided for by Copyright.

FIACCONI BONAVITA & ASSOCIATI

DOTTORI COMMERCIALISTI REVISORI LEGALI AVVOCATI

Fiacconi Bonavita & Associati
Studio Tributario, Bancario, Finanziario
Via L. Bissolati 54 - 00187 Roma (RM)
Italia

T. +39 06 7913779
F. +39 06 79326568
E. bfs@fiacconieassociati.it
I. www.fiacconieassociati.it

Fiacconi Bonavita & Associati
Professional Partnership between
Chartered Accountants and Lawyers
Est. 2005, under Italian Law

