



**MONTE  
DEI PASCHI  
DI SIENA**  
BANCA DAL 1472

## **Controllo sulla gestione massiva dei crediti problematici**

Area Lending Risk Officer  
Servizio Controlli Esposizioni Creditizie

*Siena, 31 gennaio 2019*

## Sintesi dell'attività di controllo

- ❑ Il Servizio Controlli Esposizioni Creditizie, seguendo la programmazione interna delle attività di controllo, nel corso del mese di dicembre 2018 ha svolto un'analisi volta a verificare la conformità operativa al processo di «*Gestione Massiva Crediti Problematici – Inadempienza Probabile Rischio Anomalo*» descritto dal Documento n. 2288 di Capogruppo (*versione n.1.1 del 17 gennaio 2018*).
- ❑ In fase di **Open Meeting\*** il Servizio *Gestione Massiva Crediti Problematici* ha accolto le osservazioni sul design dei controlli condividendo la mitigazione di specifici rischi di credito. Gli interventi sui controlli saranno condivisi **in fase di ridisegno del processo**, prevedendo responsabilità specifiche nella struttura organizzativa (in coerenza con l'attività di revisione organizzativa prevista per il 2019).
- ❑ Alla luce della composizione del portafoglio in gestione alla **Filiera IPRA Recupero Massivo\*\*** sono state distinte le due particolarità di percorso gestionale: Percorso Gestione Massiva Interna (PGMI) e Percorso Recupero Anomalo Massivo (PRAM). Quest'ultimo, nel quale sono gestite il 93% delle posizioni (80% dei volumi), ha mostrato limiti di efficienza dovuti anche all'impianto iniziale; per migliorare tale percorso sono già state avviate delle **attività evolutive** (*interventi di efficientamento IT*) oltre che degli **iter di approvazione in corso** (*Delibere Massive per il passaggio a Sofferenza*). In presenza di tali elementi di variazione, è stata sospesa l'attività di valutazione sul processo descritto (valutazione che sarà ripresa in fase di aggiornamento del Documento n. 2288).
- ❑ Il controllo sulle singole esposizioni creditizie è stato concentrato sul percorso **Gestione Massiva Interna**, con esclusione delle esposizioni al di sotto dei 2.500 euro per le quali sono già state avviate azioni di svalutazione propedeutiche al passaggio a perdita.
- ❑ Il **campionamento di 50** posizioni è stato eseguito con criterio **casuale**, rispettando la distribuzione per Aging (10 posizioni *Inadempienze Probabili da oltre 36 mesi* e 40 posizioni *Inadempienze Probabili da meno di 36 mesi*). Alla luce delle **10** richieste di passaggio a Sofferenza, il giudizio sul processo analizzato è **Parzialmente Adeguato**.
- ❑ Altre casistiche di inefficienza individuate hanno evidenziato **carenze di processo comuni a più posizioni**; per tale motivo, oltre a richiedere l'intervento correttivo sulle specifiche posizioni risultate non conformi al controllo di secondo livello, le casistiche sono state ricondotte a 4 «**Findings**» su cui vengono proposti possibili **ambiti di miglioramento al processo analizzato**.



## Perimetro sottoposto a verifica di conformità operativa

Il controllo di secondo livello ha interessato l'intero portafoglio delle posizioni classificate tra le *“Inadempienze Probabili Recupero Massivo”* al **19 novembre 2018**.

### Passaggi di formazione del Perimetro di analisi

1. In fase di identificazione dei rischi sul processo è stato individuato un perimetro lordo di **117.829 posizioni** gestite dalla *«Filiera IPRA Recupero Massivo»*
2. Il primo passaggio necessario è stato relativo all'esclusione delle posizioni prive di rischio: **6.143 senza esposizione, 10.869 cessione «Merlino» e 2.334 micro-esposizioni (< 50€)**
3. Il secondo passaggio ha escluso le «gestioni particolari»: *«causa collettiva Answer» (380 posizioni)*, *«Dipendenti GMPS e assimilati» (152 posizioni)*, **posizioni** oggetto di **delibera massiva** finalizzata al passaggio a **Sofferenza (15.965** con iter di approvazione avviato, delibera acquisita il 10/12/2018 nel corso del controllo).
4. Dal perimetro residuo, è stato condiviso di escludere dal controllo di conformità operativa le **57.180** posizioni con esposizione **inferiore a 2.500€\***, per le quali è stato proposto un piano di adeguamento delle svalutazioni, e posizioni interessate dalle modifiche ai processi documentate (**21.143** posizioni interessate dalle iniziative di efficientamento del *Percorso Recupero Anomalo Massivo* e le **693** assegnate a gestori «Legal» le cui conformità operative sono condizionate da singoli eventi non di processo)

		Posizioni	Utilizzato** 31/10/2018
Perimetro Lordo	=	117.829	986.364
di cui prive di esposizione	-	6.143	-
di cui cessione «Merlino»	-	10.869	124.957
di cui con esposizione < 50€	-	2.334	63
di cui con causa collettiva «Answer»	-	380	612
di cui «Dipendenti GMPS e assimilati»	-	152	2.865
di cui classificati a Sofferenza con massiva a dicembre 2018	-	15.965	206.147
Perimetro Parziale	=	81.986	651.720
di cui esp.ne inferiore a 2.500€	-	57.180	41.243
di cui percorso Recupero Anomalo Massivo	-	21.143	460.365
di cui appartenenti a portafogli «Legal» in formazione	-	693	35.981
Perimetro Oggetto di CFR	=	2.970	114.131



## Criteri di campionamento

Cluster	Perimetro				Campione				Copertura Campione	
	Posizioni	% Pos.ni	Esposizione BMPS*	% Esp.ne	Posizioni	% Pos.ni	Esposizione BMPS*	% Esp.ne	% Pos.ni	% Esp.ne
1) Inadempienze Probabili da meno di 36 mesi	2.276	76,6%	91.120	79,8%	40	80,0%	2.048	79,7%	1,76%	2,25%
2) Inadempienze Probabili da oltre 36 mesi	694	23,4%	23.012	20,2%	10	20,0%	523	20,3%	1,44%	2,27%
<b>Perimetro oggetto di CFR</b>	<b>2.970</b>	<b>100,0%</b>	<b>114.132</b>	<b>100,0%</b>	<b>50</b>	<b>100,0%</b>	<b>2.571</b>	<b>100,0%</b>	<b>1,68%</b>	<b>2,25%</b>

- ❑ Al fine di analizzare l'efficacia delle strategie di recupero in relazione al tempo di permanenza nello stato IP, e quindi la continuità delle strategie avviate dai precedenti gestori appartenenti alle altre filiere IP, il **Perimetro Oggetto di CFR** è stato suddiviso per anzianità di classificazione tra le Inadempienze Probabili:
  - IP da meno di 36 mesi;
  - IP da oltre 36 mesi.
- ❑ La numerosità del Campione, complessivamente previsto in **50** pratiche, è stata ripartita **proporzionalmente** in base al peso del cluster sul Perimetro Oggetto di CFR (80% < 36 mesi, 20% Oltre 36 mesi).
- ❑ Definite le dimensioni dei 2 campioni è stato attivato un campionamento con **criterio casuale** delle **40 posizioni** appartenenti al primo cluster e delle **10** appartenenti al secondo.



## Verifica di conformità operativa

- ❑ La verifica di conformità operativa è stata rilevata esclusivamente rispetto al rischio di non tempestiva classificazione a sofferenza delle posizioni. In particolare tra le:
  - «**Inadempienze Probabili da meno di 36 mesi**», è emerso un non tempestivo avvio delle azioni di recupero nel **22,5%** dei casi derivante dalle **9 richieste di passaggio a Sofferenza**.
  - «**Inadempienze Probabili da oltre 36 mesi**», il **passaggio a Sofferenza** viene richiesto solamente in **1 caso**.
- ❑ Le non conformità osservate dipendono anche dalla qualità del **passaggio di consegne tra filiere** (non definito nel processo) che rende onerosa l'analisi dei Gestori della filiera IPRA Recupero Massivo in assenza di un obiettivo codificato (gestione per la cura, gestione per la massimizzazione del recupero di clientela).
- ❑ Oltre al rischio di non tempestiva classificazione, le analisi delle posizioni appartenenti ad entrambi i cluster hanno fatto emergere **osservazioni** in tema di **efficienza** dei **sistemi di intercettamento/instradamento** e di **efficacia delle azioni di recupero**.
- ❑ La classificazione delle posizioni con richiesta di passaggio a Sofferenza sarà monitorata attraverso il Registro dei Controlli. Sulle altre osservazioni, quando richiesti interventi sulla gestione, sono stati inseriti indirizzi specifici sulla pratica di rischio.

### Inadempienze Probabili da meno di 36 mesi

	Posizioni		Esposizione	
	Num.	%	EUR Mgl.	%
<b>Perimetro</b>	<b>2.276</b>		<b>91.120</b>	
<b>Campione</b>	<b>40</b>		<b>2.048</b>	
<i>di cui classificate a Sofferenza nel corso del controllo*</i>	2	5,0%	137	6,7%
<i>di cui richieste di passaggio a Sofferenza</i>	9	22,5%	728	35,6%

### Inadempienze Probabili da oltre 36 mesi

	Posizioni		Esposizione	
	Num.	%	EUR Mgl.	%
<b>Perimetro</b>	<b>694</b>		<b>23.012</b>	
<b>Campione</b>	<b>10</b>		<b>523</b>	
<i>di cui richieste di passaggio a Sofferenza</i>	1	10,0%	3	0,7%



# Giudizio di sintesi sul Processo di Gestione Massiva Crediti Problematici – Inad. Prob. R.A.

Caratteristiche del Controllo			
Descrizione	Conformità operativa al Processo di «Gestione Massiva Crediti Problematici – Inadempienza Probabile Rischio Anomalo»		
Principali Rischi analizzati	<div><input type="checkbox"/> Mancata/non tempestiva classificazione della posizione in presenza di elementi (positivi e/o di elevata criticità) che ne suggeriscono un cambiamento di status.</div> <div><input type="checkbox"/> Rischio di subire perdite a causa di un'errata/mancata definizione della strategia di recupero del credito.</div>		
Perimetro Osservato	Posizioni con esposizione > 2.500€ che al 19/11/2018 erano in carico alla Filiera IP Recupero Massivo nel «Percorso Gestione Massiva Interna» (non identificato «Legal»)		
Criteri di campion.to	Perimetro suddiviso tra «IP oltre 36 mesi» e «IP entro 36 mesi» su cui è stato attivato un campionamento casuale rispettando la distribuzione presente nel perimetro.		
Policy di Rif.	Policy di Gruppo in materia di classificazione e valutazione del credito (D1991).		
Periodo esec.	Dicembre 2018	Data produzione report	31/01/2019

Verifica dei Processi Aziendali	
Processo Analizzato	Gestione Massiva Crediti Problematici (D2288)
Controlli di linea	In sede di Open Meeting sono stati valutati tutti gli elementi del processo (non solo la gestione del perimetro sottoposto a campione), condividendo con la Funzione Owner tutte le iniziative evolutive (IT e Normative) in corso.
Attività straordinarie	Sono stati acquisiti elementi attestanti prassi operative in atto per incrementare l'efficacia del processo. In particolare delibere e valutazioni massive sugli stock in gestione. Attività che diverranno ordinarie con prossimi rilasci IT.

Remediation
In aggiunta alle attività di rimedio già identificate dalla Funzione Internal Audit, gli ambiti di miglioramento del processo sono stati formalizzati attraverso l'apertura di 4 GAP con scadenza 30/09/2019, che saranno oggetto di specifica valutazione.
Sulle non conformità di classificazione viene attivato il Registro dei Controlli con scadenza 31/03/2019.

Valutazioni per Indicatore	
<div>A</div> Processo in corso di revisione da parte della Funzione Owner	N.V.
<div>B</div> Non tempestiva attivazione del recupero a Sofferenza	2
<div>Strumenti (IT)</div> Non valutati	ND

	Posizioni		Incidenza	
	#	€Mgl.	#	€Mgl.
Perimetro	2.970	114.132		
Campione	50	2.571	1,7%	2,3%
Esiti del Campione				
Conformità di classificazione	40	1.840	80,0%	71,6%
di cui classificate a Soff. nel corso del controllo	2	137	4,0%	5,3%
<b>Richieste di passaggio a Sofferenza</b>	<b>10</b>	<b>731</b>	<b>20,0%</b>	<b>28,4%</b>

Valutando la conformità operativa al solo rischio di non tempestiva classificazione a sofferenza, gli esiti del controllo hanno prodotto **richieste di passaggio di stato per 10 posizioni**. Due posizioni IP classificate a sofferenza nel periodo di controllo sono valutate come operatività conforme. Su 7 posizioni sono state rilevate carenze gestionali, non legate a richiesta di classificazione, che sono state indirizzate attraverso l'inserimento di specifici rilievi sulla pratica di rischio.

Ulteriori osservazioni sono emerse nel corso del controllo (es. mancata revisione delle pratiche con affidamento) ma non formalizzate sulle singole esposizioni in quanto riconducibili agli ambiti di miglioramento del processo.

Non tempestiva attivazione del recupero a Sofferenza 2- Parzialmente Adeguato

Ambiti di inefficienza che condizionano le valutazioni
Nel corso dell'analisi delle singole posizioni sono emerse casistiche di non conformità relative a carenze di processo comuni a più posizioni che sono state ricondotte in 4 GAP:
1. Definizione di obiettivi specifici di recupero per le posizioni inserite nel processo IP Rec. Massivo;
2. Anomalie nell'instradamento automatico nel processo di recupero massivo esternalizzato (non specialized);
3. Limitazioni operative della filiera gestionale IP Rec. Massivo;
4. Non chiara definizione delle responsabilità di Rete per le posizioni classificate tra le IP Rec. Massivo.





## Ambiti di miglioramento osservati (1/4)

N. GAP	TITOLO GAP	DESCRIZIONE	SOLUZIONE CORRETTIVA SUGGERITA	RILEVANZA	RISCHIO	FATTORE	SCADENZA
1	<b>Definizione di obiettivi specifici di recupero per le posizioni inserite nel processo Recupero Massivo</b>	<p>Anche se al momento non sono definite Regole specifiche, sono state identificate nelle prassi due strategie gestionali: <u>Obiettivo Cura (ritorno PE)</u>, <u>Obiettivo Workout (Minimizzare le perdite, NPE non reversibile)</u>.</p> <p>La mancata identificazione (e disponibilità a Sistema) della strategia al momento del passaggio di filiera condiziona in generale l'efficienza del processo (imprecisioni nell'assegnazione ai percorsi, perdita di tempestività/continuità delle azioni già intraprese da altre filiere) ed in generale non garantisce l'efficacia degli automatismi. Di particolare importanza il coinvolgimento della Rete nelle strategie con obiettivo di cura.</p>	<p>Prevedere criteri e responsabilità per la definizione degli obiettivi di recupero.</p> <p>Al momento del passaggio sul processo IP Recupero Massivo, tutti i processi aziendali (decisioni individuali o massive) devono garantire l'applicazione delle Regole, identificando un obiettivo su cui impostare un controllo di coerenza a cura della funzione che dovrebbe prendere in carico la posizione.</p> <p>In fase di controllo, limitatamente ad un periodo di tempo definito, deve essere prevista la facoltà di "rifiuto presa in carico" in caso di incoerenza tra caratteristiche della gestione pregressa e gli obiettivi dichiarati in fase di passaggio (cfr. GAP 3) .</p>	Media	Rischi di subire perdite a causa di un'errata/mancata definizione della strategia di recupero del credito	Regole	30/09/2019



## Ambiti di miglioramento osservati (2/4)

N. GAP	TITOLO GAP	DESCRIZIONE	SOLUZIONE CORRETTIVA SUGGERITA	RILEVANZA	RISCHIO	FATTORE	SCADENZA
2	<b>Anomalie nell'instradamento automatico nel processo di recupero massivo esternalizzato (non specialized)</b>	<p>Inefficienze generate dal sistema di instradamento automatico. Ad esempio:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Mantenimento di linee di credito non funzionali alla gestione attuale e prospettica del rapporto;</li> <li>Variazione automatica di percorso su crediti assistiti da garanzia reale (pegno) e/o consortile;</li> <li>Errato computo dei saldi debitori (vengono considerati saldi contabili e non disponibili, ad esempio sono esclusi dal recupero rapporti con saldo contabile positivo ma con sospesi relativi ad effetti insoluti o interessi da addebitare);</li> <li>Mancato rispetto delle soglie di Filiera (150K) per non corretta valorizzazione delle esposizioni di posizioni a CZ collegate a Rischio Unico.</li> </ul>	<p>Possibili soluzioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Rivedere le regole di instradamento automatico da PGMI a PRAM (obiettivo limitare la frequenza delle variazioni automatiche);</li> <li>Garantire coerenza tra linee di credito in essere e obiettivo di recupero (mantenere fidi a commerciali e in conto corrente solo in caso di obiettivo Cura);</li> <li>Attivare esclusivamente Gestione Interna per qualsiasi rapporto della clientela con misure di Forberance in essere fino a ripresa dei pagamenti (cure period) o con garanzie reali non ipotecarie/consortili, anche in presenza di sconfinamenti su altri rapporti</li> </ul>	Media	<p>Mancato/non corretto espletamento delle attività concernenti il monitoraggio;</p> <p>Rischi di subire perdite a causa di un'errata/mancata definizione della strategia di recupero del credito</p>	IT	30/09/2019





## Ambiti di miglioramento osservati (3/4)

N. GAP	TITOLO GAP	DESCRIZIONE	SOLUZIONE CORRETTIVA SUGGERITA	RILEVANZA	RISCHIO	FATTORE	SCADENZA
3	<b>Limitazioni operative della filiera gestionale IP Recupero Massivo</b>	<p>Molte posizioni in gestione presso la filiera IP Recupero Massivo hanno una storia gestionale pregressa in base alla quale sono state assunte decisioni ed attivate strategie.</p> <p>In assenza di un passaggio di consegne formale il gestore recupero massivo deve riesaminare tutta la storia della posizione, spesso facendosi carico degli adempimenti amministrativi omessi nella fase di gestione precedente.</p>	<p>Prevedere limitazioni di passaggio a Recupero Massivo di posizioni con attività decisionali avviate ma non completate o da rendere operative. Ad esempio:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Iter di Saldo e Stralcio già approvati da altre strutture ma non contabilizzati;</li> <li>• Iter di passaggio a Sofferenza (direttamente da Performing) già intrapreso;</li> <li>• In presenza di Connessioni di Rischio Unico (in particolare SPF appartenente a COI), deve essere possibile valutare la gestione univoca delle attività di riqualifica fissando un obiettivo comune (cura/workout);</li> <li>• Inibire (o limitare alle casistiche non automatiche) instradamento a Rec Massivo di posizioni con saldi creditori su altri rapporti.</li> </ul>	Media	<p>Mancato/non corretto espletamento delle attività concernenti il monitoraggio;</p> <p>Rischi legati al corretto seguimiento delle posizioni sconfinato, morose che comunque presentano elementi di criticità</p>	Regole	30/09/2019



## Ambiti di miglioramento osservati (4/4)

N. GAP	TITOLO GAP	DESCRIZIONE	SOLUZIONE CORRETTIVA SUGGERITA	RILEVANZA	RISCHIO	FATTORE	SCADENZA
4	<b>Non chiara definizione delle responsabilità di Rete per le posizioni classificate tra le IP Recupero Massivo</b>	<p>Il trasferimento creditizio della gestione al Recupero Massivo riguarda solo la componente creditizia.</p> <p>Per le posizioni con obiettivo di cura è necessario assicurare l'esecuzione delle numerose attività gestionali sui rapporti debitori e non.</p> <p>Anche per le posizioni con obiettivo di massimizzazione del recupero è necessario assicurare l'esecuzione di attività quali la costruzione del fascicolo documentale per il trasferimento a sofferenza.</p>	<p>Prevedere e formalizzare nei documenti di processo le attività di coordinamento tra la Rete e la Funzione di Recupero Massivo.</p> <p>In particolare, per le esposizioni con obiettivo di cura, devono essere definite regole di competenza per l'operatività corrente (Ad esempio, in caso di operazioni di anticipo commerciale, il monitoraggio dei pagamenti attraverso la verifica dei bonifici in arrivo) ma anche per nuove attività contrattuali (ad esempio, per la contrattualizzazione di operazioni di rifinanziamento).</p> <p>In caso di obiettivo di workout (sofferenza o saldo e stralcio) la Rete dovrebbe essere attivata per la chiusura dei rapporti creditori anticipando reiterazioni dell'attività di recupero.</p>	Media	<p>Mancato/non corretto espletamento delle attività concernenti il monitoraggio;</p> <p>Rischi di subire perdite a causa di un'errata/mancata definizione della strategia di recupero del credito</p>	Regole	30/09/2019



Allegati

Schede di supporto per ambiti di miglioramento suggeriti



## 1.1 Definizione di obiettivi specifici di recupero per le posizioni inserite nel processo IP Recupero Massivo

NDC	Nominativo	Esp.ne* al 31/10/2018	Casistica	Note e attività gestionali al momento del controllo
13346544	MAGNUM DI ESPOSITO PASQUALE**	139.319	Prevedere criteri e responsabilità per la definizione degli obiettivi di recupero	IP Rec. Massivo dal 15/01/2018 ( <u>Proveniente da IP Rischio anomalo</u> , classificata dal 03/02/2017). DIN cessata dal 2013, ancora in essere accordato Promiscuo per scoperto di conto, anticipo commerciale/import, crediti di firma oltre a anticipo assegni (CCA). In base alla presenza dei Fidi posizione gestita in ottica di Cura con restituzione in caso di «recupero Sconfino» (vari tentativi di assegnazione mandato a recuperatori senza rilevamento dell'incongruenza da parte del gestore PGMI), <b>la mancata definizione dell'obiettivo corretto ha ritardato l'instradamento sul corretto processo (workout).</b>
16047033	GABRIELLI BRUNELLO	112.856		IP Rec. Massivo dal 13/12/2017 ( <u>Proveniente da IP Rischio anomalo</u> , classificata dal 16/08/2012). Esp.ne derivante da «Visione Europa». Causa persa dal cliente, che con email del 24/11/17 di Pierpaolo.delpanta@odcecfirenze.it propone stralcio con saldo vendita titoli (scaduti nel 2015 attualmente somme su partitario). <b>La carenza del passaggio di consegne non ha evidenziato al gestore PGMI l'opportunità di chiudere, rendendo non tempestivo il recupero con potenziale perdita di tutte le attività negoziali già concluse.</b>
7303092	PIELLEGI SNC	90.776		IP Rec Massivo da 05/2018 ( <u>Provenienza Performing HR</u> ). Azienda cessata per la quale il 22/05/2018 era stato autorizzato il passaggio a IP indicando un eventuale passaggio a Sofferenza. <b>Obiettivo chiaro di workout ma non confermato dalle azioni di radiazione fidi non funzionali all'operatività (Promiscuo per anticipi commerciali 50k).</b>
98273586	DI PIETRO DELFA	35.735		IP Rec. Massivo dal 24/10/2018 ( <u>Provenienza PE HR</u> ) instradata nel PRAM per assenza di Forbearance. Mutuo con arretrati da 07/2018 (169gg per 2,5%). <b>Rete e HR, pur lavorando evento pignoramento di terzi su bene oggetto di ipoteca (ottobre 2017) non hanno effettuato un tempestivo passaggio con Obiettivo di gestione.</b>
94040500	PATRIZI MARIA GRAZIA, PATRIZI ANTONELLO	22.523		IP Rec. Massivo dal 18/07/2018 ( <u>Provenienza Scaduto Deteriorato HR</u> ). Alla COI sono stati concessi due mutui con ipoteca sullo stesso immobile; il primo è stato estinto regolarmente, il secondo (suppletivo) presenta arretrati ma pagamenti nel 2018. Posizione in PMR con recuperi ma non sufficienti per azzerare arretrato. <b>Non verificata adeguatamente la possibilità di una Forbearance prima del passaggio di gestione (posizione al Service Esterno ultimo incasso 01/2019, 10k pagati in un anno).</b>



## 1.2 Definizione di obiettivi specifici di recupero per le posizioni inserite nel processo IP Recupero Massivo

NDC	Nominativo	Esp.ne* al 31/10/2018	Casistica	Note e attività gestionali al momento del controllo
14614457	DI CIOCCO DELIA	140.225	Prevedere criteri e responsabilità per la definizione degli obiettivi di recupero	IP Recupero Massivo dal 30/08/2018 ( <u>Provenienza Scaduto Deteriorato HR</u> ). In data 20/07/2018 Filiera HR aveva avviato proposta di passaggio a CZ, proposta abbandonata per assenza di fascicolo digitale; per tale motivo variato stato da Scaduto Deteriorato HR a IP. <b>Assenza di indicazioni o obiettivo nel passaggio di consegne</b> (instradato erroneamente da Sistema a Recupero Massivo ma per soglie di Rischio Unico di competenza IPRA), <b>se l'intento era il passaggio a Sofferenza si sarebbe dovuto autorizzare rimandando la gestione documentale alle specifiche norme.</b>
77685982	MARILA SRL	56.649		IP Rec. Massivo dal 09/02/2018 ( <u>Provenienza Performing HR</u> ). In delibera indicato obiettivo di recupero attraverso escussione garanzia reale, ma presa in carico Gestore PGMI solo nel mese di agosto 2018. Le Obbligazioni BMPS sono scadute (rimborsate il 21/09/2018 con importo a partitario) anche a causa di inutilizzo di strumenti di «Scadenario» o alert gestionali sugli obiettivi intermedi posizione senza azioni gestionali. <b>Non tempestività del recupero</b>
198650298	BELFIORE FEDERICO, GENCARELLI MARIA e BELFIORE ROMINA	18.026		IP Rec. Massivo dal 10/05/2018 ( <u>Provenienza Scaduto Deteriorato HR</u> e <u>IP HR</u> a seguito di moratoria 04/2018). La concessione di moratoria (prima concessione) prevede la sospensione con ripresa pagamenti 31/01/2019, fino ad allora <b>gestione doveva essere HR (obiettivo di Cura implicito nella ripresa dei pagamenti, nessuna attività gestionale possibile da recupero massivo).</b>
75849694	UBERTO HROVATIN	12.424		IP Recupero Massivo dal 01/2018 ( <u>Provenienza Scaduto Deteriorato HR</u> con passaggio <u>IPRA 12/2017</u> ). Cliente deceduto nel 04/2016 quando era in gestione presso la Rete. Rinuncia da parte degli eredi; presenti garanzie personali da valutare. <b>Assenza di obiettivo di assegnazione non evidenzia l'interruzione delle strategie di recupero (comunque non giustificabile l'assenza di qualsiasi azione del gestore PGMI dal 02/2018).</b>



## 2.1 Anomalie nell'instradamento automatico nel processo di recupero massivo esternalizzato (non specialized)

NDC	Nominativo	Esp.ne* al 31/10/2018	Casistica	Note e attività gestionali al momento del controllo
13346544	MAGNUM DI ESPOSITO PASQUALE**	139.319	Mantenimento di linee di credito non funzionali alla gestione attuale e prospettiva del rapporto	Posizione trattata anche in slide precedente. La mancata gestione della radiazione dei Fidi non funzionali all'operatività (sia da parte del mittente IPRA, sia da parte del gestore attuale), attiva ricorsivamente la regola di restituzione della posizione per rimozione morosità (compensazione saldi debitori con fidi disponibili) ed alla perdita di assegnazione del corretto percorso di gestione.
71936811	RED BLUE GIOCHI SNC DI MEDAGLIA PASQUALE	35.194		IP Rec. Massivo dal 13/12/2017 ( <u>Provenienza IPRA</u> , classificata dal 06/2017). La mancata radiazione dei Fidi non funzionali all'operatività (sia da parte del mittente IPRA, sia da parte del gestore attuale), attiva ricorsivamente la regola di restituzione della posizione per rimozione morosità (compensazione saldi debitori con fidi disponibili) ed alla <b>perdita di assegnazione del corretto percorso di gestione che consentirebbe di proseguire sulla proposta di rientro/saldo e stralcio avanzata dai soci nel 06/2017.</b>
19831682	RIILLO FRANCESCA ANTONIA	9.577		IP Rec. Massivo dal 15/02/2018 ( <u>Provenienza Performing HR</u> ). DIN cessata dal 2006. La mancata radiazione dei Fidi non funzionali all'operatività (sia da parte del mittente IPRA, sia da parte del gestore attuale), attiva ricorsivamente la regola di restituzione della posizione per rimozione morosità (compensazione saldi debitori con fidi disponibili) ed alla <b>perdita di assegnazione del corretto percorso di gestione che consentirebbe di proseguire sulla proposta di rientro/saldo e stralcio avanzata (dal figlio) nel 02/2018.</b>
59153421	FRANCHI ANTONIETTA	2.784		IP Rec. Massivo dal 09/2018 ( <u>Provenienza Performing HR</u> ). La mancata radiazione dei Fidi non funzionali all'operatività (massimale Carta Revolving non revocata), attiva ricorsivamente la regola di restituzione della posizione per rimozione morosità (compensazione saldi debitori con fidi disponibili) ed alla <b>perdita di assegnazione del corretto percorso di gestione.</b>
245519262	STRAFOOD SRL	118.133	Variazione automatica di percorso su crediti assistiti da garanzia reale (pegno) e/o consortile	IP Rec. Massivo dal 27/12/2017 ( <u>Provenienza Scaduto Deteriorato HR</u> ). SRL in liquidazione da 12/2017. <b>Pur in presenza di Rischio Unico di 5,2Mln consentita filiera Massivo, in presenza di garanzia consortile a prima richiesta autorizzato transito a Service Esterno per 9 mesi (da 02/2018 a 11/2018).</b> Filiera gestionale variata nel 2019.
7303092	PIELLEGI SNC	90.776		Posizione trattata in slide precedente. <b>In presenza di garanzia consortile a prima richiesta (fondo Antiusura) inviata più volte al Service esterno</b> , gestione comunque non attivabile per la totalità delle esposizioni in quanto i fidi in essere non radiati interferiscono sull'importo mandato.





2.2 Anomalie nell'instradamento automatico nel processo di recupero massivo esternalizzato (non specialized)

NDC	Nominativo	Esp.ne* al 31/10/2018	Casistica	Note e attività gestionali al momento del controllo
187910996	TOSTI ROBERTO	21.577	Errato computo dei saldi debitori (vengono considerati saldi contabili e non disponibili, ad esempio sono esclusi dal recupero rapporti con saldo contabile positivo ma con sospesi relativi ad effetti insoluti o interessi da addebitare)	IP Rec. Massivo dal 13/12/2017 ( <u>Provenienza IPRA</u> , classificata dal 2014). Rilevate numerose variazioni di percorso l'ultima con richiamo per «rimozione morosità totale» per effetto di un versamento sul c/c senza considerare gli importi dovuti per effetti insoluti (21,5k). Pos.ne a Sofferenza sul sistema.
79533384	ALDINUCCI SIMONE	15.377		IP Rec. Massivo dal 02/08/2018 ( <u>Provenienza Scaduto Deteriorato HR</u> ). Rilevate numerose variazioni di percorso con affidamenti a SRE chiuse dopo 2/3gg con indicazione «Rapporti Morosi tutti estinti» seppur in presenza di credito speciale scaduto con rate insolute.
104244313	MORRONE NATALE ERMENEGILDO	3.420		IP Rec. Massivo dal 14/12/2017 ( <u>Provenienza IPRA</u> , classificata dal 2014). Rilevate numerose variazioni di percorso l'ultima con richiamo per «rimozione morosità totale» nonostante la presenza di partite debitorie relative a effetti insoluti per 4,0k (piano rientro cambiario non rispettato). Disallineata a livello di Gruppo (MPSL&F ha classificato la posizione a Sofferenza).
34008078	CAGLIESI GIANLUCA	3.382		IP Rec. Massivo dal 21/12/2017 ( <u>Provenienza Scaduto Deteriorato HR</u> ). Rilevate numerose variazioni di percorso l'ultima con richiamo per «rimozione morosità totale» nonostante la presenza di partite debitorie relative a effetti insoluti per 3,1k (piano rientro cambiario non rispettato).
14614457	DI CIOCCO DELIA	140.225	Non corretta valorizzazione delle esp.ni di posizioni a CZ collegate a R.U.	Posizione già illustrata. Alla data del controllo la posizione è affidata dal Recupero Massivo nonostante l'esposizione della cliente (139k euro) più l'esposizione del R.U. (57k euro di crediti a Sofferenza non ceduti) superi il limite di 150k euro per il seguimiento nella filiera Recupero Massivo.

Il processo di instradamento automatico sposta continuamente (con frequenza mensile) posizioni dal Percorso Gestione Massiva Interna al Percorso Recupero Anomalo Massivo. Le continue variazioni dei portafogli dei gestori rendono inefficiente il processo. Delle 50 posizioni PGMI rilevate ad inizio controllo, al 18/01/2019 oltre la metà (28) sono state spostate in automatico dai motori di instradamento.



\* Esposizioni in € aggiornate al 31/10/2018

### 3.1 Limitazioni operative della filiera gestionale IP Recupero Massivo

NDC	Nominativo	Esp.ne* al 31/10/2018	Casistica	Note e attività gestionali al momento del controllo
113439360	SALVIO MORRIS	136.696	Iter di passaggio a Sofferenza già intrapreso	IP Rec. Massivo dal 10/2018 PGMI ( <u>Provenienza Scaduto Deteriorato HR</u> ). <b>Obiettivo del richiamo, per inefficacia PMR, passaggio a CZ della posizione ma autorizzata classificazione a IPRA con massiva senza indicare obiettivo di transito per maggior rischio. Nonostante la garanzia ipotecaria solo instradamento automatico e avvio in lavorazione Service Esterno dal 12/2018.</b> Posizione Sofferente in CR (135k). 2 mutui in essere, di cui uno regolare (res.74k) il che implica necessità di capire meglio situazione finanziaria e possibilità di rifinanziamento. In fase di controllo confermata opportunità di valutare passaggio a sofferenza.
131637902	VISCONTEA SRL	107.189		IP Rec. Massivo dal 11/2018 ( <u>Provenienza Scaduto Deteriorato HR</u> ). <b>Posizione attualmente al Service Esterno, nonostante la lavorazione del Gestore PGMI non è stata rilevata la volontà di classificazione a sofferenza (PEF in corso).</b> Anomala esecuzione della delibera massiva di classificazione IP nella quale sono state inserite pratiche con proposte di passaggio a CZ in corso, che dovrebbero essere finalizzate con restituzione al mittente (oggi non possibile). Più circostanze causano non tempestiva classificazione.
112785299	LUCANGELI MARIA, POMPEI MAURIZIO, MASSIMO, MAURO	80.540		IP Rec. Massivo dal 11/2018 ( <u>Provenienza Scaduto Deteriorato HR 29/10/2018, IPRA fino al 13/11/2018</u> ). Gestita a recuperatore esterno PRI dal 07/2017 al 05/2018, a seguito lavorazione parametro AR ma il 01/08/2018 avviata classificazione a CZ per lavorazione parametro NV Alta rilevanza. <b>Delibera massiva di trasferimento a IP non tiene conto delle lavorazioni in corso, giustificate dal pignoramento di terzi su bene oggetto della nostra ipoteca. Dal 12/2018 nuovamente assegnata a service esterno con automatismo con rischio di perdita diritto di prelazione della Banca.</b>
204367220	DIGI SERVICE SRL	15.392		IP Rec. Massivo dal 07/2018 ( <u>Provenienza Scaduto Deteriorato HR</u> ) . Dal 2011 assegnata a recuperatori, PMR dal 2014. <b>A seguito lavorazione parametro NV Alta rilevanza iniziativa di classificaione a CZ 08/2017, annullata da sistema dopo 6 mesi per mancata approvazione deliberante.</b> Esposizioni derivanti da addebito carte nel 2012 6K ora 15K a seguito addebiti competenze (Sofferenze CR 30k). <b>Tardiva classificazione a sofferenza non corretta da processo Massivo PGMI senza lavorazione del Gestore dal 07/2018.</b>



3.2 Limitazioni operative della filiera gestionale IP Recupero Massivo

NDC	Nominativo	Esp.ne* al 31/10/2018	Casistica	Note e attività gestionali al momento del controllo
33600332	CORCELLI ANTONIO	33.838	In presenza di Connessioni di Rischio Unico (in particolare SPF appartenente a COI), deve essere possibile valutare la gestione univoca delle attività di riqualifica fissando un obiettivo comune (cura/workout)	IP Rec. Massivo dal 13/12/2017, curata il 27/04/2018. Riportata IP per sconfinamento 30 gg su forborne proveniente da Cure Period. La variazione automatica ha sottratto la gestione alla filiera HR, che sta seguendo piano di rientro anche per la COI con CASORIA GIUSEPPA (esp.ne di 3,5k) classificata Performing. <b>Il percorso automatico si avvia ogni 30 giorni (rata pagata sistematicamente con un mese di ritardo) attivando modalità e attori del sollecito differenti ad ogni rata (con costi per la Banca relativi alle commissioni dovute per i pagamenti in arretrato), strategia di gestione da allineare.</b>
11850872	SBROLLI LUC GEORGES LUCIEN	8.677		IP Rec. Massivo dal 11/2018 ( <u>Provenienza IP HR, dal 2016</u> ). Nel 09/2017 concesso Piano di Rientro non rispettato. Nessuna delibera per successivo passaggio di Filiera. Attualmente al Service Esterno. Nelle fasi di presa in carico PGMI non è stata osservata la presenza a R.U. di collegamento con TOURISTIC SRL a CZ dal 28/06/2018 (esp. 28k) e con la COI SBROLLI/TUONI affidata per mutuo regolare (res.149k - PE HR). <b>Sullo stesso patrimonio responsabile sono attualmente attive tre differenti filiere</b>



\* Esposizioni in € aggiornate al 31/10/2018

NDC	Nominativo	Esp.ne* al 31/10/2018	Casistica	Note e attività gestionali al momento del controllo
230265024	MAINARDI ELENA	122.224	Necessari contatti con il cliente per approfondimenti creditizi o attività commerciali	IP Rec. Massivo dal 26/10/2018 (IP Rete dal 22/07/2016). Due Mutui con ipoteca sullo stesso immobile. Decreto Ingiuntivo con avviso ai creditori <b>ex art. 498 C.P.C su bene oggetto della nostra ipoteca non segnalato da Rete ai Gestori RA Rec. Mass.</b>
7348235	MARCELLA ROSCIO	91.254		<b>Recupero massivo con successo, nessun arretrato ma non possibile modificare IP fino a termine cure period (07/2019). La posizione dovrebbe essere rimandata alla Rete per revisione linee a revoca e sistemazione dati commerciali: Documento scaduto, recapiti commerciali assenti (necessario creare uno stato di Non Performing diverso da scaduto deteriorato e IP come già emerso in fase di analisi nuova DoD).</b>
97568373	GAFFORINI MARCO, BERTIN LAURETTA	5.330		IP Recupero Massivo dal 07/2018 (Provenienza Scaduto Deteriorato HR). Mutuo totalmente rimborsato, esposizione relativa a saldo rapporto presso la Filiale per interessi su conto tecnico Legge Tremonti. <b>Attuali lavorazioni presso Service Esterno non sembrano adatte in relazione all'origine del debito</b> ed alla capacità del recuperatore di illustrare la casistica (anche in relazione agli esiti dei due percorsi PRI e PMR attivati in precedenza). Non possibile stabilire se la Rete non sembra essere stata supportata adeguatamente per tentativi di recupero bonario.
105645667	ATZENI DEBORAH	2.925		IP Rec. Massivo dal 24/10/2018 (Provenienza Performing Rete). Non rilevata delibera di passaggio e non inserita nei percorsi di recupero massivi ordinari. Processo di recupero CLEVER per Esp.ne su Carta Revolving (sconf. di 200€), non presenti altri rapporti e non effettuate azioni di revoca carta o proposta di rientro. Non adeguatamente valutati nelle regole decisionali i rapporti della cointestazione ATEZNI SILVANO e DEBORAH. <b>Soluzioni di recupero finora non efficaci. Sarebbe opportuno il coinvolgimento della Rete per rivitalizzare rapporto, bonifici in arrivo mensili su conto cointestato utilizzato solo per pagare rate mutuo.</b>
71269607	MARINELLI ROCCO, ZOPPO VINCENZA	16.907	Iter di Saldo e Stralcio già approvati da altre strutture ma non contabilizzati	IP Rec. Massivo dal 14/12/2017 (Provenienza IPRA dal 02/2015). Saldo e Stralcio pattuito e rispettato dal cliente (rilevato da gestore PGMI 03/2018), nonostante ciò esposizione residua relativa a somma da passare a perdita assegnata a recuperatore esterno nel 05/2018. Recuperatore restituisce e reitera richieste del cliente di stralcio come pattuito. <b>Competenza della proposta di passaggio da parte gestore IP, la filiale dovrebbe avere solo execution per chiusura conto (esposizione contabile non più dovuta dal cliente).</b>



Allegati

Schede di dettaglio delle posizioni 10 posizioni  
caricate nel Registro dei Controlli



## Dati generali

**NGR** 10555643 **NDC** 14614457

**Stato Attuale** Inadempienza probabile recupero massivo dal 30/08/2018

**Provenienza** In seguito a filiera High Risk dal 11/12/2017

**Descrizione cliente** Attualmente responsabile tecnico estetista nella MADINA SRL (non affidata), ha sempre lavorato in istituti di bellezza a Roma.

Num. Fido	Forma Tecnica	Accordato*	Utilizzato*	Arretrati*	Giorni Sconf.to
4	CC	5.000	5.485	485	512
6	CF	73.100	89.325	16.225	511
8	PPG	33.183	45.128	11.945	482

Presenti poi INTERESSI «SOSPESI» (544€), «ESIGIBILI» (383€) e «MORA» (45€)

## Classificazione

**Stato Pratica** Scaduta dal 01/10/2017 **Ultima Delibera** 08/06/2010

**Parametri di classificazione** «Sconfinamenti CR >20%» attivo dal 07/01/2019

**Analisi di classificazione** Parametro analizzato il **10/01/2019** con decisione di **non avviare la classificazione** viste delle «valutazioni in corso»

**Iter di class.ne interrotti** Il 20/07/2018 avviata PEF di passaggio a Sofferenza interrotta il 06/08/2018.

**Analisi del Rischio Unico**

- Garante** della **GIUSIDE S.C.RL** (NDC 195288610) classificata a Sofferenza per 57k euro il 10/01/2018 le cui esposizioni sono garantite da FDOS e pegno su titoli della sig.ra DI CIOCCO.
- COI con CIARELLI NEVIO** (NDC 14614529) affidata per 3k euro di c/c con saldo creditore (Performing, rating D1)

## Percorsi di recupero da Mo.Cre.

**Primo instradamento** PRAM **Numero variazioni** 4

**Presenza di richiami** Il 09/10/2018 proposto da un gestore ed autorizzato dal Responsabile il **richiamo** in PGMI vista la presenza di mutuo assistito da ipoteca.

**Sezioni I.P.R.A.** Avviata per 2 volte la sezione con fase «Garanzie Reali» ma **non sono presenti prese in carico e/o note.**

**Successive variazioni** Sì, nonostante il richiamo di un gestore, il 27/11/2018 inviata nuovamente a PRAM con variazione automatica.

**Attuale percorso** PRAM dal 21/12/2018

## Esito del controllo

Alla data del controllo l'esposizione della cliente (139k euro) più l'esposizione del R.U. (57k euro di crediti a Sofferenza non ceduti) supera il limite di 150k euro per il seguito nella filiera Recupero Massivo.

Posizione che ad ottobre 2017 era stata inviata al PMR con percorso di recupero interrotto a maggio 2018 con le seguenti note «dopo colloquio odierno con filiale si ritiene opportuno restituire la posizione alla rete per consentire una giusta classificazione della stessa a maggior rischio con contestuale invio di lettera di intima alla cliente». Lettera di messa in mora inviata il 29/05/2018.

Alla luce degli arretrati sulle operazioni a MLT (ultimo pagamento sul mutuo risale al 31/07/2017), dell'assenza di movimenti avere sul c/c (ultimo risale al 04/08/2017), del passaggio a Sofferenza della GIUSIDE SOC. COOP. RL di cui è garante . viene ritenuto necessario avviare la classificazione al fine di mettere in campo azioni di recupero più incisive.





## Dati generali

**NGR** 9612715 **NDC** 13346544

**Stato Attuale** Inadempienza probabile recupero massivo dal 15/01/2018

**Provenienza** Inadempienza probabile Rischio Anomalo dal 03/02/2017

**Descrizione cliente** Cliente che aveva D.I. operante nel settore del commercio e riparazione di biciclette con sede a Marigliano (NA).  
La D.I. risulta cancellata in CCIAA dal 18/09/2013.

Num. Fido	Forma Tecnica	Accordato*	Utilizzato*	Arretrati*	Giorni Sconf.to
2	CCA	20.000	-	-	-
5	PROM	100.000	117.784	17.784	1.113

Presenti poi INTERESSI «SOSPESI» (16k), «ESIGIBILI» (20k) e «MORA» (3k)

## Classificazione

**Stato Pratica** Scaduta dal 30/06/2016 **Ultima Delibera PEF** 08/02/2013

**Parametri di classificazione** «Sconfinamenti CR >20%» attivo dal 05/02/2018

**Analisi di classificazione** Parametro analizzato il **06/08/2018** con decisione di **non avviare la classificazione** visto che era in lavorazione al Service Esterno

**Iter di class.ne interrotti** Non presenti, in fase di passaggio da Performing a IPRA (02/2017) menzionata intenzione del cliente di rivolgersi a Legale per ricorso su tassi di interesse applicati.

**Collegamenti** Il sig. ESPOSITO PASQUALE risulta socio accomandatario e garante della VITTORIA SAS DI ESPOSITO GIUSEPPE che nell'ultimo flusso di CR disponibile (12/2017) era a sofferenza con il sistema per 104k.

## Percorsi di recupero da Mo.Cre.

**Primo instradamento** PGMI **Numero variazioni** 17

**Presenza di richiami** L'assegnazione da PGS a PGMI è stata eseguita da un operatore così come il successivo instradamento in PRAM (senza radiare i fidi).

**Sezioni I.P.R.A.** Avviata la sezione ma ancora in stato «Da Lavorare», in carico ad un gestore ma non sono presenti note.

**Successive variazioni** Nel corso del 2018, la posizione mensilmente è stata instradata in PRAM ma restituita al PGMI con le seguenti note «Richiamo per rimozione morosità totale» derivanti dalla mancata radiazione dei fidi

**Attuale percorso** PGMI dal 24/01/2019

## Esito del controllo

La prima criticità risale al momento della concessione visto che dopo soli 7 mesi dalla concessione la D.I. è stata cancellata con trasferimento degli asset, ma non degli affidamenti, alla CICLI MAGNUM SRL (non più affidata) riconducibile ai figli (non disponibile flusso Centrale Rischi aggiornato, ultimo bilancio depositato risale a quello del 31/12/2016).

Esposizione sul fido promiscuo di 118k euro esclusivamente relativa a saldo negativo di c/c (in aumento visto l'addebito di competenze); a causa degli accordati ancora in essere sono emerse le numerose variazioni di percorso del 2018 che hanno portato alla perdita di efficienza nel recupero del credito.

Alla luce degli sconfinamenti da 1.113 giorni (ultimo movimento avere risale al 15/12/2015), della presenza di Sofferenze a Sistema nell'ultimo flusso di CR disponibile della VITTORIA SAS, viene ritenuto necessario avviare la classificazione al fine di mettere in campo azioni di recupero più incisive.



## Dati generali

NGR	172682584	NDC	112785299
Stato Attuale	Inadempienza probabile recupero massivo dal 13/11/2018		
Provenienza	In seguimiento a filiera High Risk dal 06/09/2017, classificata in IPRA il 29/10/2018, instradata al Recupero Massivo il 13/11/2018 per esposizione inferiore a 150.000 €		
Descrizione cliente	Cointestazione tra 4 persone fisiche con in essere solamente un mutuo di originari 480k euro erogato nel 2004 a 15 anni ed oggetto di accollo alla COI nel 2009.		

Num. Fido	Forma Tecnica	Accordato*	Utilizzato*	Arretrati*	Giorni Sconf.to
1	CF	14.011	81.158	64.147	574

## Classificazione

Stato Pratica	Scaduta dal 01/12/2018	Ultima Delibera	N/A
Parametri di classificazione	«Sconfinamenti CR >20%» attivo dal 05/12/2017		
Analisi di classificazione	Parametro analizzato il <b>10/01/2019</b> con decisione di <b>non avviare la classificazione</b> in assenza di altri parametri.		
Iter di class.ne interrotti	Il 01/08/2018 aperta PEF di passaggio a Sofferenza restituita alla filiale il 03/08/2018 e abbandonata il 09/11/2018.		
Collegamenti	Le rate del mutuo venivano addebitate sul c/c della FARMACIA SAN MARCO S.A.S (NDC 138840891) che era Inadempienza probabile recupero massivo dal 13/02/2018 fino al 02/01/2019 quando è stata classificata a Sofferenza (esposizione di 143k euro).		

## Percorsi di recupero da Mo.Cre.

Primo instradamento	PGMI	Numero variazioni	1
Presenza di richiami	No, l'assegnazione da PGS a PGMI è stata eseguita da un operatore, la var.ne successiva (PRAM) è stata eseguita da Sistema.		
Sezioni I.P.R.A.	Nel periodo di permanenza in PGMI, avviata la sezione «Monitoraggio Garanzie Reali» ma non presa in carico né inserite note di lavorazione.		
Successive variazioni	Dopo l'assegnazione a PRAM eseguita in automatico dal sistema il 21/12/2018, non emergono altre variazioni		
Attuale percorso	PRAM dal 21/12/2018		

## Esito del controllo

Posizione su cui non emergono né delibere PEF né QRA, mutuo derivante da accollo.

Ultimo pagamento registrato sul mutuo risale al 06/06/2017 relativo alla rata del 31/05/2017, le rate successive sono rimaste tutte in arretrato (non oggetto di misure di forbearance).

Da visura Cerved dei 4 soggetti emerge un **pignoramento immobiliare** del 01/02/2017 in favore della SOC. COOP. ESERCENTI FARMACIA S.C.A.R.L. su vari beni nel Comune di Monte Argentario fra cui quelli oggetto di nostra ipoteca.

Alla luce del pignoramento promosso su beni oggetto della nostra ipoteca, degli arretrati sul mutuo da 574 giorni, dell'assenza di un c/c con flussi canalizzati e del passaggio a Sofferenza della posizione intestataria del rapporto di c/c su cui venivano addebitate le rate, riteniamo opportuno avviare la classificazione al fine di mettere in campo azioni di recupero più incisive.



## Dati generali

**NGR** 272262624 **NDC** 204367220

**Stato Attuale** Inadempienza probabile recupero massivo dal 25/07/2018

**Provenienza** In seguito a filiera High Risk dal 21/02/2018

**Descrizione cliente** SRL attiva in CCIAA dal 23/03/2007 che gestiva un'edicola e annessa cartoleria a RHO (MI). Dalle note disponibili nel MOCRE, l'attività risulta «apparentemente chiusa». I soci non hanno rapporti aperti con il nostro istituto.

Num. Fido	Forma Tecnica	Accordato*	Utilizzato*	Arretrati*	Giorni Sconf.to
-	CC	-	13.399	13.399	2.719

Presenti poi INTERESSI «SOSPESI» per 1.549 euro e «ESIGIBILI» per 1.897 euro

## Classificazione

**Stato Pratica** Revisionata in automatico **Ultima Delibera** N/A

**Parametri di classificazione** Non attivati

**Analisi di classificazione** N/A

**Iter di class.ne interrotti** Il 16/08/2017 aperto QRA di passaggio a Sofferenza compilato ma mai convalidato pertanto annullato da sistema il 16/02/2018 per inattività. Nelle note veniva scritto che l'esposizione deriva da addebiti della carta di credito (bloccata nel 02/2012) e che il cliente non era in grado di rientrare per difficoltà economiche legate anche a problemi di salute di uno dei soci. Tale versione era confermata anche dalla SRE che già nel 2017 aveva dato esito negativo. Posizione segnalata a Sofferenza in CR per 27k euro ante 06/2015.

## Percorsi di recupero da Mo.Cre.

**Primo instradamento** PGMI **Numero variazioni** 0

**Presenza di richiami** No, cliente interamente sconfinato assegnabile al PRAM

**Sezioni I.P.R.A.** Nel periodo di permanenza in PGMI, avviata la sezione, presa in carico dal gestore ma ancora in stato «Da Lavorare».

**Successive variazioni** No

**Attuale percorso** PGMI dal 25/07/2018

## Esito del controllo

Posizione mai oggetto di affidamento, nel 2012, dopo l'ultimo addebito delle carte di credito che hanno portato il saldo del c/c negativo, l'esposizione era di 6,327 euro. Negli anni successivi, a causa di interessi e competenze l'esposizione è incrementata fino ad arrivare ai livelli attuali.

L'ultimo flusso disponibile di CR è quello di maggio 2017 quando è presente una sofferenza a sistema di 30k euro.

Alla luce della sostanziale inattività della società, già menzionata nel QRA aperto ad agosto 2017, dei tentativi di recupero mediante Service Esterno con esito negativo, delle Sofferenze a sistema nell'ultimo flusso disponibile di CR e dell'assenza di movimentazione avere su un rapporto sconfinato da 2.719 giorni, riteniamo opportuno avviare la classificazione al fine di mettere in campo azioni di recupero più incisive.



## Dati generali

**NGR** 4948734 **NDC** 7086221

**Stato Attuale** Inadempienza probabile recupero massivo dal 13/12/2017

**Provenienza** Classificata in IPRA il 02/05/2017, instradata al Recupero Massivo il 13/12/2017 al momento dell'avvio della struttura.

**Descrizione cliente** Titolare di Azienda Agricola con sede a Poggibonsi (SI) ancora attiva in CCIAA. Posizione che risulta in **Default dal luglio 2011**

Num. Fido	Forma Tecnica	Accordato*	Utilizzato*	Arretrati*	Giorni Sconf.to
-	CC	-	12.940	12.940	2.935

Presenti poi INTERESSI «SOSPESI» (1,6k), «ESIGIBILI» (2k) e «MORA» (238 euro)

## Classificazione

**Stato Pratica** Bloccata dal 20/11/2017 **Ultima Delibera** N/A

**Parametri di classificazione** Non attivati

**Analisi di classificazione** N/A

**Iter di class.ne interrotti** Il 13/04/2017 aperta PEF per passaggio a Sofferenza abbandonata il 23/05/2017 data in cui è stata aperta altra PEF di passaggio interrotta il 12/06/2017.

## Percorsi di recupero da Mo.Cre.

**Primo instradamento** PGMI **Numero variazioni** 3

**Presenza di variazioni** Sì, il 15/01/2018 instradata automaticamente in PRAM e restituita dopo pochi giorni in PGMI.

**Sezioni I.P.R.A.** Nel periodo di permanenza in PGMI, avviata la sezione «Monitoraggio Fase Generica» ma non risulta presa in carico né inserite note di lavorazione.

**Iter approvazione** Il 22/06/2018 un gestore ha proposto il passaggio in PRAM che è stato approvato il 02/12/2018

**Attuale percorso** PRAM dal 03/12/2018

## Esito del controllo

Posizione che già dal 10/01/2012 risultava in Past-due da oltre 180gg.

In Mo.Cre. Presenti note di invio a Service Esterno del novembre 2013 e un obiettivo intermedio scaduto a 03/2014 in cui veniva chiesto di verificare gli adempimenti successivi alla lettera di messa in mora inviata il 14/02/2014.

A luglio 2016 inviata a Service Esterno (PMR) ma richiamata ad aprile 2017 al fine di classificare la posizione a Sofferenza (aperte 2 PEF per passaggio di cui una proposta dalla filiera Rete ed una dalla filiera IP R.A. - entrambe interrotte). La classificazione a IP R.A. di maggio 2017 non è avvenuta né mediante istruttoria PEF né con QRA.

Alla luce degli sconfinamenti presenti da oltre 2.900 giorni (past-due già dal 2012), della presenza di vari mandati a recuperatore con esito negativo, della lettera di messa in mora inviata a febbraio 2014 e delle 2 PEF di passaggio a Sofferenza inserite ed interrotte nel primo semestre 2017, riteniamo opportuno avviare la classificazione al fine di mettere in campo azioni di recupero più incisive.



## Dati generali

<b>NGR</b>	295058600	<b>NDC</b>	221052879
<b>Stato Attuale</b>	Inadempienza probabile recupero massivo dal 04/01/2019		
<b>Provenienza</b>	In seguimiento a filiera High Risk dal 24/05/2017, classificata in IPRA il 14/03/2018 e instradata al Recupero Massivo. Il 19/12/2018 restituita a IPRA per poi ritornare al Massivo il 04/01/2019		
<b>Descrizione cliente</b>	Persona Fisica a cui nel mese di ottobre 2014 è stato concesso un PDR di 3k euro a 18 mesi non rispettato		

Num. Fido	Forma Tecnica	Accordato*	Utilizzato*	Arretrati*	Giorni Sconf.to
-	CC	-	2.600	2.600	1.228

Presenti poi INTERESSI «SOSPESI» (519€), «ESIGIBILI» (628€) e «MORA» (123€)

## Classificazione

<b>Stato Pratica</b>	Revisionata in automatico	<b>Ultima Delibera</b>	15/10/2014
<b>Parametri di classificazione</b>	Non attivati		
<b>Analisi di classificazione</b>	N/A		
<b>Iter di class.ne interrotti</b>	Non presenti né istruttorie PEF né QRA		

## Percorsi di recupero da Mo.Cre.

<b>Primo instradamento</b>	PGMI	<b>Numero variazioni</b>	2
<b>Presenza di variazioni</b>	Sì, il 30/03/2018 inserita proposta di instradamento in PGS che è stata approvata il 19/12/2018.		
<b>Sezioni I.P.R.A.</b>	Nel periodo di permanenza in PGMI, avviata sezione MO.CRE. ma non risulta presa in carico né sono state inserite note di lavorazione.		
<b>Iter approvazione</b>	L'iter di approvazione in PGS durato 9 mesi ha determinato una perdita di efficienza considerato anche che dopo 20 giorni (04/01/2019) la posizione è rientrata in PGMI.		
<b>Attuale percorso</b>	PGMI dal 04/01/2019		

## Esito del controllo

In fase di concessione del PDR (10/2014) veniva specificato che le difficoltà signor Baliva derivavano dalla perdita del lavoro (all'epoca era accreditato su nostro c/c l'indennità di disoccupazione) tuttavia da Cerved emerge che è titolare di una D.I. attiva dal 2011 nel settore agricolo.

Nella delibera del 2014, assunta con stato Performing, veniva specificato che in presenza di arretrati sulle rate del PDR, la filiale era impegnata a classificare a maggior rischio (il cliente a 01/2014 era stato protestato per un assegno di 12,606 euro ed aveva Sofferenze a sistema in Centrale Rischi per 6.000 euro).

Il mandato al Service Esterno ha avuto come esito «Impossibilità di recupero» a 10/2016 e «Cliente Irreperibile» a 01/2018.

Visti gli esiti negativi dei precedenti mandati a recuperatore e l'assenza di movimentazione sul c/c, riteniamo opportuno mettere in campo azioni di recupero più incisive (avviare la classificazione e/o passare a perdita l'intera esposizione).





## Dati generali

<b>NGR</b>	173548797	<b>NDC</b>	113439360
<b>Stato Attuale</b>	Inadempienza probabile recupero massivo dal 24/10/2018		
<b>Provenienza</b>	In seguimiento a filiera High Risk dal 24/05/2017		
<b>Descrizione cliente</b>	Da Cerved non emergono iniziative imprenditoriali in corso, cliente a cui sono stati concessi 2 mutui di cui uno nel 04/2005 (MIPO n.2) e uno derivante da accollo nel 08/2007 (CE n.1)		

Num. Fido	Forma Tecnica	Accordato*	Utilizzato*	Arretrati*	Giorni Sconf.to
1	CE	74.187	74.187	-	-
2	MIPO	48.024	62.161	14.137	1.383

## Classificazione

<b>Stato Pratica</b>	Revisionata in automatico	<b>Ultima Delibera</b>	N/A
<b>Parametri di classificazione</b>	Non attivati		
<b>Analisi di classificazione</b>	N/A		
<b>Iter di class.ne interrotti</b>	Non presenti né istruttorie PEF né QRA		

## Percorsi di recupero da Mo.Cre.

<b>Primo instradamento</b>	PGMI	<b>Numero variazioni</b>	3
<b>Presenza di variazioni</b>	No, l'assegnazione da PGMI a PRAM è stata eseguita da Sistema così come la restituzione al PGMI e successivo invio al PRAM.		
<b>Sezioni I.P.R.A.</b>	Nel periodo di permanenza in PGMI, avviata la sezione «Monitoraggio Garanzie Reali» ma non presa in carico né inserite note di lavorazione.		
<b>Successive variazioni</b>	Dopo l'assegnazione a PRAM eseguita in automatico dal sistema il 21/12/2018, non emergono altre variazioni		
<b>Attuale percorso</b>	PRAM dal 21/12/2018		

## Esito del controllo

Posizione che non risulta intestataria di c/c, strumento di pagamento delle rate dei mutui è il MAV (nessuno dei due mutui è stato oggetto di misure di forbearance).

Il mutuo derivante da accollo (CE) risulta in pari con i pagamenti (ultimo del 02/01/2019); nel corso del 2018 rimaste in arretrato le rate da marzo a giugno, saldate il 03/07/2018 (rate mensili).

Il mutuo erogato nel 2005 (MIPO) mostra un arretrato di oltre 14k euro (ultima rata pagata è quella del 10/10/2014 – rate semestrali).

Dal flusso CR di 09/2018 risulta segnalato a sofferenza sul sistema per 135k euro, nel Mo.Cre. emerge un obiettivo intermedio scaduto a 09/2018 dove, viste le note negative del recuperatore, la posizione veniva richiamata per invio messa in mora e successiva classificazione a Sofferenza (ad ottobre classificata a IP R.A. e per soglia di importo al Recupero Massivo). Alla luce di tali informazioni, riteniamo opportuno avviare la classificazione al fine di mettere in campo azioni di recupero più incisive.





## Dati generali

**NGR** 115704892 **NDC** 131637902

**Stato Attuale** Inadempienza probabile recupero massivo dal 12/11/2018

**Provenienza** In seguito a filiera High Risk dal 19/09/2017, passata a IPRA il 02/11/2018 e visto l'importo al Recupero Massivo il 12/11/2018

**Descrizione cliente** Immobiliare che ad 04/2018 era proprietaria di 12 fabbricati e 49 terreni (preval. agricoli) tra le provincie di Milano e Venezia.

Num. Fido	Forma Tecnica	Accordato*	Utilizzato*	Arretrati*	Giorni Sconf.to
9	CF	100.000	-	-	-
-	SOV	-	108.771	108.771	482

Presente poi c/c con saldo attivo di +2.605 euro con interessi sospesi per 20 euro.

## Classificazione

**Stato Pratica** Revisionata in automatico **Ultima Delibera** 20/10/2017

**Parametri di classificazione** «Sconfinamenti CR >20%» attivo dal 15/11/2017

**Analisi di classificazione** Parametro analizzato il **19/12/2018** con decisione di **non avviare la classificazione** visto che era affidata a Società di Recupero Esterna

**Iter di class.ne interrotti** Il 29/10/2018 aperta PEF di passaggio a Sofferenza abbandonata il 06/11/2018 visto il passaggio a IP Rischio Anomalo.

**Collegamenti** Risulta collegata con 2 società (SOCIETA' PRODOTTI TELEFONICI - SPT S.R.L. e ALEX S.R.L.) che non hanno rapporti con il nostro Gruppo.

## Percorsi di recupero da Mo.Cre.

**Primo instradamento** PGMI **Numero variazioni** 1

**Presenza di richiami** No, l'assegnazione da PGS a PGMI è stata eseguita da un operatore, la variazione successiva in PRAM è stata eseguita da Sistema.

**Sezioni I.P.R.A.** Nel periodo di permanenza in PGMI, non avviate le specifiche sezioni del Monitoraggio del Credito.

**Successive variazioni** Dopo l'assegnazione a PRAM eseguita in automatico dal sistema il 18/12/2018, non emergono altre variazioni

**Attuale percorso** PRAM dal 18/12/2018

## Esito del controllo

Esposizione relativa alle ultime 3 rate mensili della SOV concessa a 11/2016 per 200k euro con scadenza 11/2017.

Il 20/10/2017 deliberato il CF di 100k euro a 10 anni (identificato come forborne under probation) che non è mai stata formalizzata. A 05/2018 aperta altra PEF che aveva in proposta un nuovo CF di 110k euro sempre con la stessa finalità (interrotta).

Alla luce della tipologia di operazione, l'attuale instradamento in PRAM non viene valutato un tentativo di recupero efficace. Tenendo presente che dopo oltre 15 mesi dalla delibera del 20/10/2017 non è stato possibile perfezionare un'operazione ipotecaria di rientro dell'esposizione, in considerazione degli arretrati e della PEF di passaggio a Sofferenza (aperta il 29/10/2018 dalla Filiera High Risk che ha gestito la posizione nel corso dell'ultimo anno), riteniamo opportuno avviare la classificazione al fine di mettere in campo azioni di recupero più incisive.



## Dati generali

NGR	5105891	NDC	7303092
Stato Attuale	Inadempienza probabile recupero massivo dal 25/05/2018		
Provenienza	In seguito a filiera High Risk dal 24/05/2017		
Descrizione cliente	SNC che da 04/2018 risulta «inattiva» in CCIAA a causa della cessazione dell'attività di «Carpenteria Metallica»		

Num. Fido	Forma Tecnica	Accordato*	Utilizzato*	Arretrati*	Giorni Sconf.to
13	PROM	50.000	-	-	-
14	KIRO	36.697	48.380	11.683	297
-	CC	-	40.388	40.388	359

Presenti poi INTERESSI «SOSPESI» (1.999€)

## Classificazione

Stato Pratica	Scaduta dal 31/07/2018	Ultima Delibera	N/A
Parametri di classificazione	«Sconfinamenti CR >20%» attivo dal 15/11/2017 «Effetti Insoluti E Sospesi» attivo dal 30/04/2018		
Analisi di classificazione	Parametri analizzati il <b>11/05/2018</b> con decisione di <b>avviare la classificazione</b> ad IPRA.		
Iter di class.ne interrotti	Non presenti né istruttorie PEF né QRA, tuttavia nel QRA di passaggio a IPRA autorizzato il 22/05/2018 veniva proposto il passaggio della posizione a R.A. per l'eventuale trasferimento a CZ		
Rischio Unico disallineato	<ol style="list-style-type: none"> <li><b>Paolo Evangelista</b> (NDC 29195073) con saldo di c/c di -2.536 euro sconfinato da 297gg (DF dal 31/12/2015 - SC. DETERIORATO RETE HR). Recuperatori con esito negativo.</li> <li><b>Gianluca Evangelista</b> (NDC 54431690) con saldo di c/c di -991 euro sconfinato da 297gg (DF da 07/2018)</li> </ol>		

## Percorsi di recupero da Mo.Cre.

Primo instradamento	PGMI	Numero variazioni	9
Presenza di richiami	L'assegnazione da PGS a PGMI è stata eseguita da un operatore, le var.ni successive in PRAM/PGMI sono state eseguite da Sistema.		
Sezioni I.P.R.A.	Nel periodo di permanenza in PGMI, avviata la sezione «Monitoraggio Garanzie Consortili» ma non risulta presa in carico né inserite note di lavorazione.		
Successive variazioni	Dopo l'assegnazione a PRAM eseguita dal sistema il 07/01/2019, presenti altre variazioni automatiche senza cambio di percorso		
Attuale percorso	PRAM. Dal 23/01/2019 presente nota di chiusura per migrazione a nuovo Service Esterno		

## Esito del controllo

In fase di passaggio a IP R.A., erroneamente non radiato il PROM di 50k euro.

Il KIRO risulta garantito da garanzia a prima richiesta del 90% di INTERCREDIT CONFIDI IMPRESE a valere sul fondo Antiusura ex Legge 108/96 (ultimo pag. 28/02/18)

A partire dal flusso di Centrale Rischi del 04/2018 risulta segnalata a sofferenza sul sistema per 23k euro incrementati a 63k euro da 10/2018.

Dal 04/04/2018 risulta cancellata dall'albo delle imprese artigiane (cessazione attività) e segnalata come «Inattiva» in CCIAA.

Visto che si tratta di posizione già segnalata a sofferenza a sistema da 2 enti, che gli anticipi eseguiti sono tornati insoluti e girati sul c/c, che già in sede di passaggio a IP R.A. era ipotizzato un passaggio a Sofferenza, anche alla luce della garanzia a prima richiesta sul KIRO, riteniamo opportuno avviare la classificazione al fine di mettere in campo azioni di recupero più incisive sia sulla SNC che sulle posizioni personali dei soci.



## Dati generali

NGR	148286310	NDC	104244313
Stato Attuale	Inadempienza probabile recupero massivo dal 14/12/2017		
Provenienza	Classificata tra le Inadempienze Probabili il 19/12/2014, in seguito al Rischio Anomalo dal 14/06/2016.		
Descrizione cliente	Avvocato con studio a Corigliano Calabro (CS).		

Num. Fido	Forma Tecnica	Accordato*	Utilizzato*	Arretrati*	Giorni Sconf.to
-	CC	-	3.450	3.450	1.547

C/C con saldo contabile di €+564 ed effetti insoluti per €4.014

## Classificazione

Stato Pratica	Revisionata in automatico	Ultima Delibera	22/10/2013
Parametri di classificazione	«Inadempienza Probabile da oltre 36 mesi» attivo dal 04/12/2017		
Analisi di classificazione	Parametro analizzato il <b>06/12/2017</b> con decisione di <b>non avviare la classificazione</b> menzionando un tentativo bonario di recupero.		
Iter di class.ne interrotti	Non presenti né istruttorie PEF né QRA. In data 08/01/2018 approvato S&S veicolato da SRE con termine 31/10/2018.		
Peggior Stato di Gruppo MPS	Sofferenza visto che MPS Leasing & Factoring ha classificato la posizione il 24/10/2018 (esposizione di 14k euro) con delibera cumulativa.		

## Percorsi di recupero da Mo.Cre.

Primo instradamento	PRAM	Numero variazioni	13
Presenza di richiami	No, tutte le variazioni da PGMI e PRAM sono eseguite da sistema con cadenza pressoché mensile. Viene costantemente rinviata al PGMI per «rimozione morosità totale». Saldi del c/c non correttamente intercettati (il c/c ha un saldo contabile di +564 euro ma non vengono considerati gli effetti insoluti per 4.014 euro che portano il saldo disponibile a -3.450 euro).		
Sezioni I.P.R.A.	Nel periodo di permanenza in PGMI, avviata la specifica sezione nel Mo.Cre con presa in carico da parte del gestore ma non sono state inserite note di lavorazione.		
Attuale percorso	PGMI dal 24/01/2019.		

## Esito del controllo

Nella Relazione di Gestione nel Mo.Cre. in data 08/01/2018 viene menzionata l'approvazione di un saldo e stralcio, veicolato da SRE contro versamento di Euro 3.000 di cui Euro 1.000 all'accettazione ed la parte restante in 8 rate mensili da Euro 250, con decorrenza dal 31/03/2018 e termine entro il 31/10/2018.

Il 24/05/2018 ha versato i 1k euro previsti dall'accordo con bonifico da c/c a lui intestato aperto presso BPER ma non emergono i successivi versamenti concordati.

Alla luce del passaggio a Sofferenza eseguito da MPS Leasing & Factoring a ottobre 2018 e dell'accordo di Saldo e Stralcio concesso a gennaio 2018 ma non rispettato, viene ritenuto opportuno avviare la classificazione al fine di mettere in campo azioni di recupero più incisive e coordinate a livello di Gruppo.





**MONTE  
DEI PASCHI  
DI SIENA**  
BANCA DAL 1472



**MONTE DEI PASCHI DI SIENA**  
BANCA DAL 1472