



**CDS LEGAL**  
Società tra Avvocati

Via della Frezza 70  
00186 | ROMA

# CHI SIAMO

- CDS LEGAL STA | Law Firm ha sede in Roma ed è costituito come Società tra Avvocati ai sensi della Legge sulla Concorrenza del 4 agosto 2017, n. 124.
- CDS LEGAL STA | Law Firm è specializzato nel diritto bancario, commerciale, fallimentare, di valutazione e recupero giudiziale di crediti deteriorati - Non Performing Loans (NPL) – con particolare riguardo all’ambito delle procedure concorsuali (Special Situations) - e nel diritto societario.
- CDS LEGAL STA | Law Firm fornisce assistenza legale in ogni tipologia di controversia societaria, finanziaria e commerciale.
- CDS LEGAL STA | Law Firm è guidato da 2 avvocati senior e vanta un team di avvocati esperti nelle materie del diritto bancario, commerciale e fallimentare, che coordinano le varie attività su tutti i Fori nazionali, grazie ad una solida ed efficiente rete di professionisti presenti sul territorio.
- CDS LEGAL STA | Law Firm si avvale inoltre di una rete di professionisti locali, avvocati e commercialisti che possono essere attivati in caso di necessità

Profonda esperienza nel mondo  
dei *distressed assets & NPL*

Particolare focus verso le special  
situations

Capillare rete di avvocati,  
commercialisti e professionisti  
locali

# SPECIALIZZAZIONI

CDS Legal Law Firm offre una vasta gamma di servizi che spaziano dalla tradizionale assistenza legale, alla consulenza e assistenza nella predisposizione e negoziazione di contratti di impresa, con competenza specifica nelle aree del diritto bancario, del diritto fallimentare e del diritto societario, compresa attività di due diligence in operazioni relative ai processi di cartolarizzazione.



LEGAL RECOVERY



DIRITTO BANCARIO  
e FINANZIARIO



CRISI D'IMPRESA  
FALLIMENTARE



DIRITTO  
SOCIETARIO



CONTRATTI  
COMMERCIALI

# COMPANY HIGHLIGHTS



OLTRE

3000

PROCEDURE  
GESTITE



OLTRE

500

MLN

CREDITI GESTITI  
IN VALORE NOMINALE



OLTRE

100

CORRISPONDENTI IN  
TUTTA ITALIA

Svolge prevalentemente attività di natura contenziosa dinanzi a tutti gli organi giurisdizionali, offrendo servizi di consulenza e gestione outsourcing del contenzioso in favore di istituti finanziari, nonché fondi di investimento internazionali, ovvero grandi aziende che vogliono esternalizzare totalmente o in parte la gestione del contenzioso.

# DETTAGLIO SERVIZI



## LEGAL RECOVERY

Il settore in cui lo Studio svolge la sua principale attività. Dalle iniziative stragiudiziali a quelle giudiziali vere e proprie svolte, su tutto il territorio nazionale, con l'ausilio di un network di corrispondenti convenzionati. Lo Studio fornisce la sua assistenza a società finanziarie e parabancarie offrendo servizi di consulenza contrattuale e giudiziaria, nonché di recupero crediti.

Da l'assistenza in fase di due diligence per la valutazione di portafogli, alla gestione strategica delle politiche di recupero sui crediti, caratterizzati, in particolare, dalle seguenti forme tecniche:

- Leasing
- Credito al consumo
- Crediti bancari, finanziari e commerciali



## DIRITTO BANCARIO e FINANZIARIO

L'attività svolta in questo campo comprende la prestazione di servizi di consulenza a favore di fondi e istituzioni finanziarie, inclusa la redazione di pareri e l'assistenza nell'elaborazione di strategie gestionali. In particolare il supporto nelle seguenti materie:

- Compliance e antiriciclaggio
- Operazioni straordinarie e gestione di non performing loans
- Contenzioso
- Recupero crediti ed esecuzioni immobiliari



## CRISI D'IMPRESA FALLIMENTARE

L'attività è incentrata sulla crisi e l'insolvenza dell'impresa in tutte le sue ramificazioni. Anche in seguito alle recenti riforme della legge fallimentare si è consolidata l'esperienza di consulenza alla clientela nella valutazione di fattibilità delle operazioni di risanamento. In particolare:

- Cause di revocatoria fallimentare
- Domande (tempestive e tardive) per ammissione allo stato passivo
- Giudizi di opposizione allo stato passivo e ai progetti di riparto
- Giudizi di revocazione del credito Istanze di fallimento
- Giudizi di opposizione all'omologazione di concordati preventivi e fallimentari

# DETTAGLIO SERVIZI



## DIRITTO SOCIETARIO

CDS dedica uno specifico dipartimento all'assistenza legale in favore società, operatori istituzionali, finanziari, assicurativi e industriali italiani e stranieri ad ogni stadio della loro formazione ed attività, fornendo assistenza in sede di costituzione, che nelle attività ordinarie e straordinarie.

Le aree di pratica includono:

- stragiudiziale ordinaria, circa la gestione amministrativa societaria, predisposizione/revisione di contratti;
- stragiudiziale straordinaria, circa la gestione societaria, compresa anche la predisposizione di operazioni immobiliari (anche mediante partecipazione a vendite giudiziarie), etc.;



## CONTRATTI COMMERCIALI

Lo Studio accompagna i propri Clienti sia nelle loro attività ordinarie sia nelle operazioni straordinarie, offrendo consulenza ed assistenza legale per aziende di ogni dimensione, per la redazione di deals in genere, accordi per risolvere controversie tra soci, con fornitori e clienti, assistenza in gare e appalti, contratti di servizi, di outsourcing, consulenza ed assistenza fiscale dinanzi ai competenti organi giudiziari.



# LEGAL PARTNER



## Colomba De Simone

Avvocato | socio fondatore

Socio fondatore e Presidente della CDS Legal, vanta una pluriennale esperienza nella gestione di procedure concorsuali ed esecutive nell'ambito dell'attività di recupero crediti NPL per conto di Banche, Intermediari finanziari ex art. 106 e veicoli di cartolarizzazione.

È responsabile del team di due diligence nei processi valutativi pre-acquisitivi di pacchetti di crediti non-performing originati da Banche o di distressed asset nell'ambito di procedure concorsuali.

Laureata in Giurisprudenza presso Università degli Studi di Napoli - Federico II nel 2003.

Avvocato dal 2007, è iscritta all'Ordine degli avvocati di Roma.

## Anita Di Francesco

Avvocato senior | socio

Specializzata in diritto bancario e commerciale, procedure concorsuali ed esecutive, ha maturato una profonda esperienza in ambito giudiziale e due diligence .

Ha maturato una pluriennale esperienza nel settore delle locazioni e nelle conseguenziali procedure di rilascio degli immobili, assistenza giudiziale, stragiudiziale e consulenza aziendale per primarie società immobiliari operanti sul territorio di Roma.

Laureata presso Università degli Studi di Roma Tre, con indirizzo Giurista d'Impresa nel 2006.

Avvocato dal 2010, è iscritta all'Ordine degli avvocati di Roma.



# LEGAL TEAM

## Giuseppe Pecoraro avvocato

Avvocato | Foro di Roma dal 2016  
Laurea in Giurisprudenza - Università di Napoli Federico II | 2011.  
Collabora con lo studio dal 2012

### SPECIALIZZAZIONI

- Esecuzioni immobiliari
- Due Diligence
- Legal recovery

## Angela Allegretti avvocato

Avvocato | Foro di Roma dal 2008  
Laurea in Giurisprudenza - Università di Roma - La Sapienza | 2001.  
Collabora con lo studio dal 2016

### SPECIALIZZAZIONI

- Esecuzioni immobiliari
- Contenzioso bancario
- Legal recovery

## Lorenzo d'Attilia avvocato

Avvocato | Foro di Roma dal 2015  
Laurea in Giurisprudenza - Università Roma-Roma Tre | 2012.  
Collabora con lo studio dal 2019

### SPECIALIZZAZIONI

- Diritto Societario
- Contrattualistica
- Diritto Commerciale

## Concetta Bianco avvocato

Avvocato | Foro di Roma dal 2017  
Laurea in Giurisprudenza - Università di Roma - Luiss nel 2011.  
Collabora con lo studio dal 2019

### SPECIALIZZAZIONI

- Esecuzioni immobiliari
- Contenzioso bancario
- Legal recovery

# LEGAL TEAM

## Matteo Cecchetti

Loan Manager

Loan Manager |  
Laurea in Giurisprudenza -  
Università di Roma Tor Vergata  
2016.  
Collabora con lo studio dal 2019

### SPECIALIZZAZIONI

- Gestione crediti deteriorati (NPL)
- Due Diligence
- Legal recovery
- Procedure Concorsuali
- Esecuzioni immobiliari

## Giuseppe Loritto

Loan Manager

Avvocato/Loan manager | Foro di  
Roma dal 2017  
Laurea in Giurisprudenza -  
Università di Roma-Roma Tre |  
2012.  
Collabora con lo studio dal 2020

### SPECIALIZZAZIONI

- Esecuzioni mobiliari e immobiliari
- Gestione crediti NPL
- Due Diligence
- Legal recovery

## Ilaria Pierri

Loan Manager

Loan Manager |  
Laurea in Giurisprudenza- Università  
Parthenope di Napoli 2018.  
Collabora con lo Studio dal 2021

### SPECIALIZZAZIONI

- Gestione crediti deteriorati (NPL)
- Due Diligence
- Legal recovery
- Procedure Concorsuali
- Esecuzioni immobiliari

# COLLAUDATE PROCEDURE COLLECTION

Collaborando con i principali Master Servcicer italiani utilizzando procedure di gestione e reportistica tra le più avanzate grazie anche a sistemi informatici che ci consentono il caricamento in tempo reale delle note procedurali e tempestive estrazioni di status.

## >>> PIATTAFORMA GESTIONALE



COLLECTIONS  
PROCEDURES



REGISTRATION  
ACTIVITES



REPORTING  
DATA FLOWS

# PROCESSO DI DUE DILIGENCE & BOARDING

► Il processo di due diligence che CDS Legal utilizza è di tipo analitico e non statistico - come spesso accade per i portafogli – quindi con una analisi puntuale di tutti gli elementi che costituiscono l'operazione da valutare.

## ► RACCOLTA DATI ANALITICI

Si effettua una raccolta di informazioni dalla documentazione disponibile, anche attraverso l'accesso a banche dati ed all'esame degli atti legali, che vengono richiesti agli Organi delle procedure.

## ► SELEZIONE COMPARABLES

Le componenti dell'attivo e del passivo del debitore vengono analizzate da professionisti specializzati nelle singole aree; si ricercano *comparables* al fine di verificare l'evoluzione di situazioni similari; si visionano tutti gli atti legali e i contratti relativi al singolo debitore ed al credito.

## ► BUSINESS PLAN

All'esito dell'analisi dei dati e della documentazione e sulla base dei valori degli attivi viene predisposto un business plan con un waterfall da cui vengono detratti costi e spese.

## ► DATA ENTRY & BOARDING

La fase gestionale si basa sul completamento della data entry e sull'avvio delle attività di boarding; sull'assegnazione all'asset manager di ogni singolo debitore; sull'applicazione della strategia di gestione strutturata nella fase di acquisizione.

## ► TEAM DI GESTIONE

La gestione di entrambe le fasi è affidata ad un Team con professionalità specializzate

# PROCESSO DI GESTIONE

► Uno dei punti di forza è sicuramente l'attività di monitoraggio nonché di recupero del credito, attività che viene svolta attraverso un'attenta e continua gestione della posizione allo scopo di individuare e condividere con l'investitore la migliore strategia d'uscita che possa garantire il più alto tasso di rendimento e il minor rischio. Valore aggiunto, quindi, è proprio la modalità con cui viene gestita ogni singola posizione affidata attraverso le specifiche competenze del team.



analisi dettagliata di tutti gli attivi della posizione nonché degli eventuali garanti



analisi delle tempistiche di ciascun Tribunale attraverso tabelle che vengono costantemente aggiornate



avvio delle relazioni con tutti gli attori coinvolti, surroga del cessionario nelle procedure legali, rettifica dello stato passivo



gestione degli asset acquisiti attraverso transazioni, azioni esecutive, reposess e/o il concordato fallimentare



attento monitoraggio delle procedure legali anche attraverso continui contatti con i relativi organi



partecipazione attiva al processo di liquidazione degli attivi della procedura al fine di ridurre i tempi di incasso

# SCELTI DA

 **HedgeInvest**  
Alternative Managers

  
**AKADI**

 **PHOENIX**  
ASSET MANAGEMENT

  
**PRELIOS** ✨

  
Gruppo **BANCA IFIS**

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

 **INCANTO**  
società per azioni

  
**intrum**

 **Cerved**



## Informazioni e contatti

### **CDS LEGAL STA SRL**

Via della Frezza, 70 | 00186 | ROMA  
Tel. +39 06 69797192  
segreteria@cdslegal.it | www.cdslegal.it

### **Avv. Colomba De Simone**

mob. +39 3451631542  
desimone@cdslegal.it

### **Avv. Anita Di Francesco**

mob. +39 3472905264  
difrancesco@cdslegal.it



**CDS LEGAL STA SRL**

Via della Frezza, 70 | 00186 | ROMA

Tel. +39 06 69797192

segreteria@cdslegal.it | [www.cdslegal.it](http://www.cdslegal.it)