

Academy ask 

AREA AMMINISTRAZIONE & FINANZA



**CORSO DI FORMAZIONE PROFESSIONALE
E DI PREPARAZIONE ALLA PROVA D'ESAME
PER LA QUALIFICA DEI PROFILI DEL
RISK & CREDIT MANAGEMENT
CREDIT MANAGEMENT**

ask Advisory

IL CORSO

Il percorso è diretto alla formazione professionale e alla preparazione per l'**esame di certificazione della qualifica professionale dei profili operanti nell'ambito del Risk & Credit Management**, che si svolgerà presso la sede d'esame Acmi (Associazione Credit Manager Italia), secondo le linee guida della Prassi Uni Pdr 44:2018, come previsto dal regolamento Europeo.

DOCENTI

Avv. **Andrea Davide Arnaldi**, Lexant Società Benefit Tra Avvocati

Avv. **Nicola Traverso**, Lexant Società Benefit Tra Avvocati

Dr. **Alessandro Arcuri**, Consultant, Ask Advisory

Dr. **Roberto Giancarlo Daverio**, Head of Credit Department, Adecco Group Spa

Dr. **Fabrizio Fujani**, Business Stream Manager, TÜV

Dr. **Bernardino Salsarone**, Senior Consultant Credit Management, 4 Planning

IL CALENDARIO

MODULO 1: 26/06/2024 - 9:30-13:30

MODULO 2: 03/07/2024 - 9:30-13:30

MODULO 3: 10/07/2024 - 9:30-13:30

RIVOLTO A: DIREZIONE AMMINISTRAZIONE & FINANZA, TESORERIA, CREDIT MANAGEMENT (CREDIT MANAGER, DEPUTY CREDIT MANAGER, LEGAL DISPUTE, CREDIT SPECIALIST, ANALISTI DEL CREDITO), LOAN MANAGEMENT, MANAGER, PROFESSIONISTI.

ACADEMY SUITE: MATERIALE DIDATTICO, SURVEY, CHAT, ATTESTATO DI FREQUENZA.

CREDITS: 9 CREDITI FORMATIVI ACMI (PRASSI UNI/PdR 44:2018) AITI (Prassi UNI/PdR 63:2019)

INFORMAZIONI: +39 02 8901 4844 | +39 366 5610186 | INFO@ASKADVISORY.IT

COSTO: €. 3.500 + IVA PER UN MASSIMO DI 8 PARTECIPANTI

PROGRAMMA

MODULO 1

26 GIUGNO 2024 | Ore 9.30 - 13.30

1.1 Valutazione della struttura finanziaria d'azienda e rischio di credito, con definizione di vision e mission aziendale della funzione

- Valutazione del merito creditizio incentrata sullo studio di tre dimensioni di analisi: quantitativa (ability to pay), andamentale (willingness to pay) e qualitativa
- Analisi della correlazione tra le scelte di business e l'incidenza sui risultati economico-finanziari dell'azienda
- Identificazione e indipendenza della classificazione del rischio
- Determinazione dei termini e delle modalità di pagamento
- Creazione e modifica anagrafica clienti
- Identificazione e qualifica di eventuali fornitori esterni

1.2 Segregazione dei ruoli, delle attività e delle responsabilità e definizione dei KPI; gestione delle informazioni e della riservatezza

- Definizione dei ruoli, responsabilità e sistemi di incentivazione - misurazione, performance per tutti gli attori che intervengono nel processo di ciclo attivo

1.3 Criteri di selezione e di targhetizzazione dei clienti e definizione degli affidamenti

- Definizione delle classi di rischio al cliente
- Definizione dei criteri per attribuzione delle singole classi di rischio
- Attribuzione della singola classe di rischio al cliente;
- Controllo della solvibilità;
- Analisi del rischio per la gestione del credito estero;
- L'analisi deve essere condotta con riferimento ai seguenti rischi:

1.4 Gestione dei collaterali (Assicurazioni & strumenti di garanzia ecc.)

- Negoziazione di garanzie (fideiussione, lettera di credito ecc.)
- Negoziazione di clausole a tutela del credito (patto di riservato dominio, ecc.);
- Valutazione del rischio Paese;
- Valutazione e monitoraggio del valore delle garanzie;
- Definizione delle garanzie standard

PROGRAMMA

1.5 Gestione degli ordini e rispetto dei fidi

- Verifica degli indicatori di preallarmi sulla business continuity
- Gestione extra-fido/fido-zero
- Verifica della linea di credito
- Blocco/sblocco forniture

1.6 Monitoraggio dei clienti e verifica della adeguatezza dei fidi

- Controllo e adeguamento della classe di rischio in funzione delle segnalazioni del mercato e di business information e/o assicurazioni del credito
- Controllo dei termini di scadenza e verifica delle linee di credito

1.7 Analisi periodica di eventuali criticità lungo il processo di ciclo attivo e attività di collection

- Coerenza delle procedure aziendali in tema di prevenzione violazioni/ attacchi informatici
- Gestione delle contestazioni reclami sul servizio/prodotto
- Gestione delle comunicazioni nel rispetto del Codice Procedurale per la Gestione e Tutela del Credito dell'OIC – Osservatorio Imprese e Consumatori o nel rispetto di altri codici di condotta di altri Istituzioni al fine di garantire il rispetto dei diritti dei creditori e dei consumatori/debitori: trattamento del dato, attività di rintraccio, contatti telefonici, comunicazioni epistolari, comunicazioni elettroniche, contatti domiciliari, attività legale e gestione delle contestazioni e dei reclami
- Tipologia e periodicità dei solleciti di pagamento;
- Tipologia e periodicità dell'attività di riscossione del credito;
- Gestione e monitoraggio dell'attività di eventuali fornitori esterni;
- Definizione del piano di rientro
- Transazione a saldo e stralcio

MODULO 2

3 LUGLIO 2024 | Ore 9.30 - 13.30

2.1 Recupero stragiudiziale, giudiziale e valorizzazione fiscale dei crediti commerciali, e gestione della crisi di impresa

- Tipologia (sollecito scritto, diffida legale, phone collection, legal phone collection ed esazione domiciliare) e periodicità dell'attività di riscossione stragiudiziale del credito
- Valutazione delle condizioni per il passaggio a perdita o alla fase giudiziale sulla base dell'esito della gestione stragiudiziale e dell'acquisizione di informazioni patrimoniali sul debitore
- Trasferimento delle informazioni/documentazione (contratto, ordini, fatture, ddt, piani di rientro, e riconoscimento di debito eventuali, corrispondenza, reclami) allo studio legale e/o service integrato per la redazione degli atti giudiziari

PROGRAMMA

- Gestione, monitoraggio, archiviazione documentale, reportistica, controllo dei costi dell'attività stragiudiziale e/o giudiziale qualora affidata a partner esterni
- Gestione delle procedure concorsuali mediante acquisizione e scambio delle comunicazioni con i relativi organi (precisazioni dei crediti, insinuazioni al passivo, manifestazioni di voto) anche ai fini del recupero IVA; il tutto mediante organizzazione interna o partner esterni
- Monitoraggio e controllo dell'attività di recupero condotta dall'assicurazione su crediti indennizzati anche ai fini del recupero dell'IVA da procedure concorsuali infruttuose
- Gestione quale creditore e/o fornitore strategico delle proposte relative a strumenti di rilancio di imprese in crisi (accordi di ristrutturazione, piano di risanamento, concordato preventivo, concordato fallimentare).

2.2 Analisi dei risultati raggiunti e dei relativi scostamenti rispetto agli obiettivi prefissati

- Valutazione KPI e comunicazione e condivisione degli stessi;
- Qualificazione del personale in funzione del suo ruolo
- Pianificazione del percorso formazione/informazione su aggiornamento competenze
- Elaborazione di sistemi di remunerazione ed incentivazione in funzione degli obiettivi;
- Controllo delle performance dei servizi in outsourcing;
- Riesame del sistema di gestione del credito.

MODULO 3

10 LUGLIO 2024 | Ore 9.00 - 13.30

3.1 Prova pratica di simulazione dell'esame di certificazione della qualifica dei profili professionali operanti nel Risk & Credit Management secondo le linee guida della Prassi Uni Pdr 44:2018.

Academy ask

AREA AMMINISTRAZIONE
& FINANZA



IN COLLABORAZIONE CON

lexant
LEGALLY YOURS


TÜVRheinland

consult-ant
LEADING YOURS


SK Synergy Key
Professional Solutions

CON IL PATROCINIO


acmi
D A L 1 9 7 4
L'ASSOCIAZIONE
CREDIT MANAGER
I T A L I A

ACEF
Associazione Culturale
Economia e Finanza
Idee e azioni


ask Advisory
www.askadvisory.it