

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. Nicola Traverso, Lexant Società Benefit Tra Avvocati

Avv. Simona Cardillo, Lexant Società Benefit Tra Avvocati

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

Dr. Alessandro Arcuri, Consultant, Ask Advisory

Dr. Achille Tesserì, Consultant, Ask Advisory

Dr. Fabrizio Fujani, Business Stream Manager, TÜV Rheinland

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

---

### IL CALENDARIO

**MODULO 1:** 02/10/2024 - 9:30-13:30

**MODULO 2:** 09/10/2024 - 9:30-13:30

**MODULO 3:** 16/10/2024 - 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:** 12 CREDITI FORMATIVI ACMI (PRASSI UNI/PdR 44:2018) AITI (Prassi UNI/PdR 63:2019)

---

**INFORMAZIONI:** +39 366 5610186 | INFO@ASKADVISORY.IT

---

**COSTO:** €. 800,00 + IVA A PERSONA / QUOTA SOCIO ACMI – ANDAF – AITI : €. 650,00 + IVA A PERSONA (IL CORSO POTRÀ ESSERE SVOLTO IN MODALITÀ DIGITALE E/O IN PRESENZA ATTRAVERSO 3 MODULI DELLA DURATA CIASCUNO DI 3 ORE. (LA SEGRETERIA ORGANIZZATIVA CONSENTE ASSISTENZA CONTINUA).

---

## PROGRAMMA

### MODULO 1

2 OTTOBRE 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;

#### 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

**9 OTTOBRE 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

16 OTTOBRE 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.

Prossimo esame ACMI : 20 Novembre 2024 - Per info : [certificazione@acmi.it](mailto:certificazione@acmi.it)

**intertek**  
Total Quality. Assured.

# Academy ask

AREA AMMINISTRAZIONE  
& FINANZA



IN COLLABORAZIONE CON

lexant  
LEGALLY YOURS



TÜVRheinland®

4  
Planning  
SOFTWARE IDEAS  
FOR FINANCIAL MANAGEMENT

AON

CON IL PATROCINIO



acmi  
DAL 1974  
L'ASSOCIAZIONE  
CREDIT MANAGER  
ITALIA



ACEF  
Associazione Culturale  
Economia e Finanza  
Idee e azioni



ask Advisory