

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

CREDIT MANAGEMENT





IL CORSO

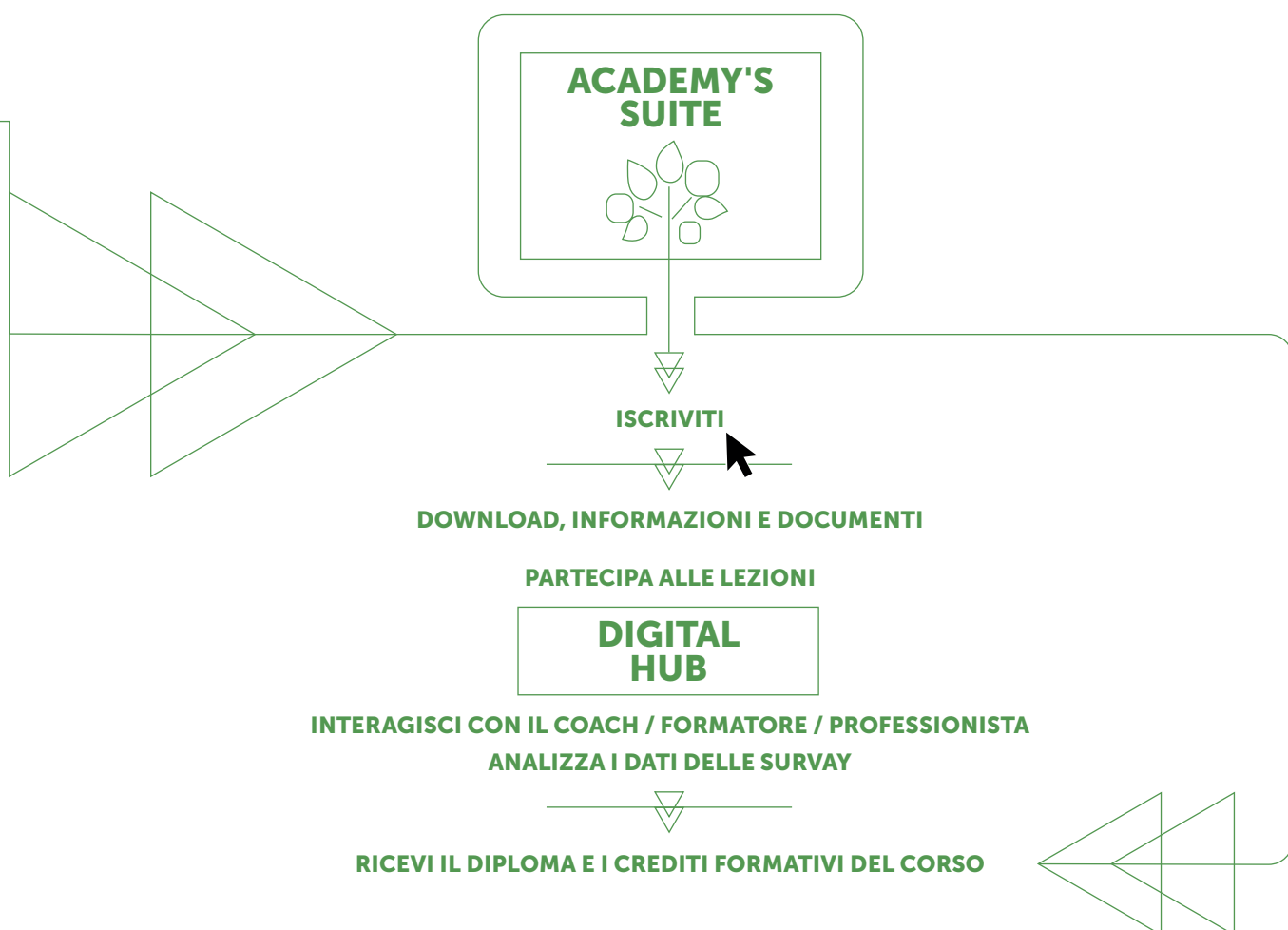
Il percorso è diretto alla formazione professionale e alla preparazione per l'**esame di certificazione della qualifica professionale dei profili operanti nell'ambito del Risk & Credit Management**, che si svolgerà presso la sede d'esame Acmi (Associazione Credit Manager Italia), secondo le linee guida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

A CHI SI RIVOLGE

Credit Manager | Deputy Credit Manager | Customer Service Specialist Credit Management
Rating Specialist Credit Management | Collection Specialist Credit Management
Dispute and Legal Recovery Credit Manager | Auditor del Servizio dei Credit Management

MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE

Il corso si svolge sulla piattaforma Academy's Suite: la registrazione iniziale consente l'accesso a un repository di documentazione e interazione con i docenti.
La formazione prevede moduli tematici specifici. La segreteria organizzativa consente assistenza continua.





IL PROGRAMMA



MODULO 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.

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;
- Conservazione documenti lontano da forme di calore, a prova di furto e in maniera ordinata;
- Divieto pratiche commerciali scorrette;
- Accessibilità e divulgazione all'interno dell'azienda della credit policy.



MODULO 2

Criteri di selezione e targhettizzazione dei clienti e definizione degli affidamenti

- Definizione delle classi di rischio;
- 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:

Gestione dei collaterali (Assicurazioni e strimenti 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.

Gestione degli ordini e rispetto dei fidi

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



MODULO 3

Monitoraggio dei clienti e verifica della adeguatezza dei fidi

- Controllo e adeguamento della classe di rischio in funzione delle segnalazioni dal mercato e di business information e/o assicurazioni sul credito;
- Controllo dei termini di scadenza e verifica delle linee di credito;
- Revoca accordi sui termini pagamento in caso di ritardato pagamento su forniture precedenti;
- Monitoraggio solvibilità.

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 altre 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 4

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;
- 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).

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 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 5

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.



I DOCENTI

Academy ASK è centro di formazione leader nell'erogazione di corsi in materia di Risk & Credit Management. **Gli eventi e le attività formative di Academy ASK sono altamente specializzati e accreditati da ACMI (www.acmi.it) AITI (www.aiti.it) e ANDAF (www.andaf.it)** ai fini del percorso di certificazione del profilo del Credit Manager, del Tesoriere e del CFO secondo gli standard UNI/Pdr 44: 2018 UNI/Pdr 63:2019 e UNI/Pdr 104/21.

I Docenti sono stati selezionati da Academy ASK per competenze consulenziale e tecnica nell'area del Credit Management, **con particolare focus allo standard UNI/Pdr 44: 2018.** I consulenti di ASK Advisory, oltre ad aver ricoperto un ruolo come esperti nello studio e nella pubblicazione dei suddetti standard sono stati anche **esaminatori del centro d'esame di ACMI per la certificazione dei ruoli professionali del Credit Management.**

I Docenti saranno affiancati di volta in volta da esperti professionisti operanti nel Credito.

Avv. Andrea Davide Arnaldi - Studio Legale Lexant

Avv. Nicola Traverso - Studio Legale Lexant

Dr. Alessandro Arcuri - Ask Advisory

Dr. Roberto Giancarlo Daverio - Adecco Group

Dr. Fabrizio Fujani - Business Stream Manager, TÜV

Dr. Giampiero Greco - Head of Credit Department Gi Group

**IL CALENDARIO**

MODULO 1	10 Maggio 2023	9.30 - 13.30
MODULO 2	17 Maggio 2023	9.30 - 13.30
MODULO 3	24 Maggio 2023	9.30 - 13.30
MODULO 4	31 Maggio 2023	9.30 - 13.30
MODULO 5	7 Giugno 2023	9.30 - 13.30

PROSSIMO ESAME ACMI: 15 Giugno 2023 **per info :** certificazione@acmi.it

ATTESTATO FREQUENZA

A completamento del percorso formativo sarà rilasciato l'attestato di frequenza.

CREDITI FORMATIVI

La partecipazione al corso consente **18 CFU** (crediti formativi) ACMI per l'accesso alla prova di esame per la qualifica del ruolo professionale.

**COSTI E ISCRIZIONI**

- Mob. +39 3665610186 info@askadvisory.it ; www.askadvisory.it

QUOTA ISCRIZIONE: €. 800,00 + IVA A PERSONA

**PER I SOCI ACMI È PREVISTA UNA QUOTA
D'ISCRIZIONE AGEVOLATA DI €.** 650 + IVA A PERSONA

IN COLLABORAZIONE CON



CON IL PATROCINIO

