

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

# **CREDIT MANAGEMENT**





## IL CORSO

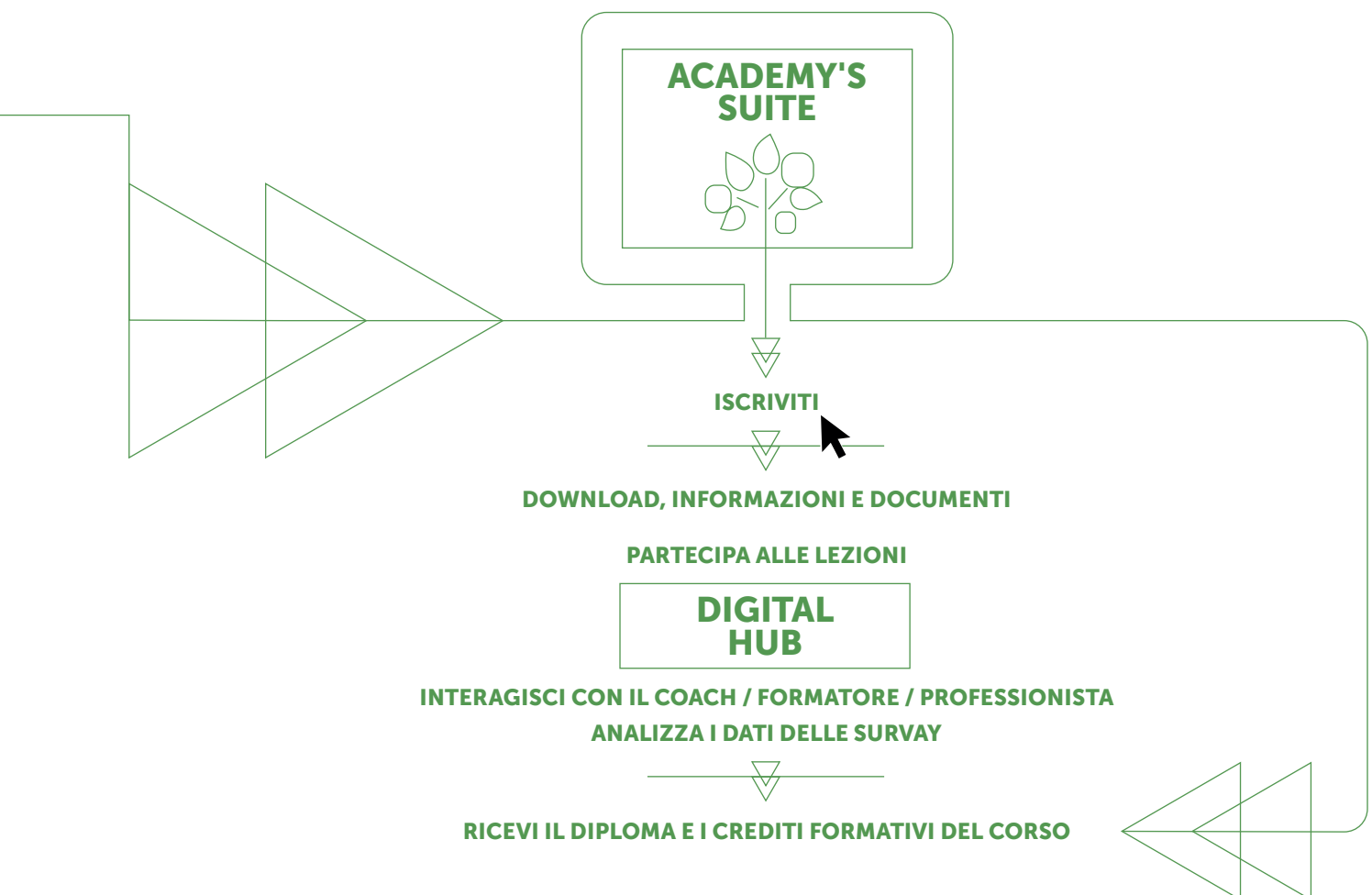
Il percorso è diretto alla formazione professionale e alla preparazione per l'esame di certificazione della qualifica professionale dei profili operanti nell'ambito del Risk & Credit Management, che si svolgerà presso la sede d'esame Acmi (Associazione Credit Manager Italia), secondo le linee guida della 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](http://www.acmi.it)) AITI ([www.aiti.it](http://www.aiti.it)) e ANDAF ([www.andaf.it](http://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. Alberto Cotti** - Presidente ACMI

**Dr. Riccardo Mazzoni** - Chief Credit Officer, Pirelli & C

**Dr. Andrea Porelli** - Group Treasury Credit & Insurance Manger Burgo Group spa



## IL CALENDARIO

<b>MODULO 1</b>	2 marzo 2022	9.30 - 13.30
<b>MODULO 2</b>	16 marzo 2022	9.30 - 13.30
<b>MODULO 3</b>	13 aprile 2022	9.30 - 13.30
<b>MODULO 4</b>	4 maggio 2022	9.30 - 13.30
<b>MODULO 5</b>	18 maggio 2022	9.30 - 13.30

## 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

Luciana Castellini - Mob: +39 349 3116471 - [luciana.castellini@askadvisory.it](mailto:luciana.castellini@askadvisory.it)  
[www.askadvisory.it](http://www.askadvisory.it)

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

## IN COLLABORAZIONE CON

  
lexant  
STUDIO LEGALE

  
AON  
Empower Results®

 TÜVRheinland®

## CON IL PATROCINIO

 acmi  
DAL 1974  
L'ASSOCIAZIONE  
CREDIT MANAGER  
I T A L I A