

Consiglio del 26 marzo 2024

Punto 10 all'ODG

Attività delle Commissioni Tecniche e dei Gruppi di lavoro

ALLEGATO 10.3

Proposta formativa 2024 – Catalogo corsi



CATALOGO CORSI

2024



Sommario

Assifact Education è...	3
INDICAZIONI GENERALI	4
CONDIZIONI GENERALI DI ISCRIZIONE ALLE INIZIATIVE FORMATIVE	5
I PERCORSI	6
I RELATORI	8
IL CALENDARIO DEI CORSI INTERAZIENDALI	9
LE SCHEDE INDIVIDUALI DEI CORSI INTERAZIENDALI	9
Corso base sul factoring	10
Analisi del fabbisogno finanziario e merito di credito per il factoring	11
Il rischio di credito nel factoring: dalla regolamentazione prudenziale alle applicazioni pratiche	12
Il factoring nella centrale dei rischi di Banca d'Italia	13
Il contratto di factoring: gli elementi base e le principali clausole contrattuali	14
La gestione del contenzioso con i debitori ceduti...	15
Il recupero del credito nel factoring tra privati	16
Il recupero del credito nel factoring verso la Pubblica Amministrazione	17
La composizione negoziata della crisi d'impresa	18
Le garanzie reali in ambito finanziario	19
Adeguati assetti organizzativi: dalla continuità alla sostenibilità	20
Gli obiettivi di finanza sostenibile e i fattori ESG nelle strategie aziendali	21
La valutazione di materialità dei fattori climatici e ambientali	22
Il cybercrime e le frodi informatiche	23
L'adeguata verifica della clientela	24
Le segnalazioni delle operazioni sospette	25
La contabilità factoring: dai "gestionali" al bilancio degli operatori del settore	26
I CORSI SU COMMESSA	27
INIZIATIVE DI BOARD INDUCTION	27

Assifact Education è...

Assifact Education è il progetto di formazione professionale sviluppato da Assifact per formare, accrescere e aggiornare le competenze specifiche del settore del factoring. Propone percorsi di crescita professionale che consentono di acquisire conoscenze e competenze tecnico specialistiche focalizzate sul business del factoring in area legale, credito, finance, compliance, controlli, rischi e su tematiche di attualità.

La proposta formativa viene costruita annualmente in relazione alle tematiche di attualità e ai fabbisogni formativi degli Associati, rilevati nell'ambito della Commissione Organizzazione, e prevede l'erogazione di **corsi di formazione interaziendali** in aula fisica o virtuale. Assifact fornisce anche il proprio supporto per la progettazione e l'erogazione di **attività di formazione su commessa** e per **iniziative di Board Induction**.



La formazione specifica consente di **far crescere e valorizzare il capitale umano del settore del factoring, coltivare nuovi talenti e favorire la diffusione di un linguaggio comune** a beneficio della crescita dell'intero settore.

Le iniziative di Assifact Education non rappresentano solo momenti di formazione ma anche **occasioni di confronto e scambio di esperienza** fra i partecipanti, come ulteriore strumento di arricchimento.



Certificati digitali

La partecipazione ai corsi Assifact è attestata dal rilascio di **certificati digitali sicuri, verificabili e condivisibili sui social** emessi e consegnati tramite la riconosciuta piattaforma Accredible©. In particolare, i certificati digitali consentono l'automatica condivisione sulla bacheca LinkedIn, aggiornando e completando il profilo individuali.



Certificazione di qualità

Assifact Education ha ottenuto la Certificazione di Qualità secondo la norma UNI EN ISO 9001:2015 da parte dell'Ente Certificatore TÜV Rheinland (settore EA37).



Le iniziative formative 2024 vengono erogate sia **in presenza** che **in aula virtuale**. Per ogni iniziativa è fornita specifica indicazione delle modalità di erogazione. Per alcune iniziative espressamente indicate nel catalogo è prevista la **modalità ibrida**.

CATAGOLO CORSI 2024

INDICAZIONI GENERALI

Luogo

Le iniziative formative associative si svolgono **presso la sede di Assifact** in Via Cerva 9 Milano, salvo successiva comunicazione di una nuova sede per esigenze di capienza sala, **e/o in aula virtuale** su piattaforma Microsoft Teams o Zoom. Per alcune iniziative espressamente indicate nel catalogo è prevista la modalità ibrida. Le schede dei singoli corsi riportano le specifiche indicazioni sulle modalità di erogazione.

Materiale didattico

I materiali di supporto vengono trasmessi ai singoli partecipanti tramite email in formato pdf a conclusione dell'intervento in aula.

Modalità di iscrizione e pagamento

Per procedere all'iscrizione è necessario compilare il **modulo di iscrizione** (ricevuto dalla Segreteria Assifact o scaricato dal sito assifact.it nella sezione Eventi e Formazione > Assifact Education > Corsi interaziendali e rinviarlo direttamente in excel alla Segreteria Assifact (education@assifact.it).

<https://www.assifact.it/education/corsi-interaziendali/>

Le iscrizioni sono confermate dalla Segreteria al raggiungimento di un numero minimo di adesioni complessive (indicativamente 10). Nel caso di esaurimento posti viene comunicata l'impossibilità di accogliere l'adesione all'evento.

Per gli Associati ad Assifact l'importo dell'iniziativa selezionata viene fatturato dall'Associazione in un momento successivo all'iscrizione, con pagamento a ricevimento fattura. La quota viene fatturata anche in caso di mancata partecipazione o rinuncia al corso. Per i soggetti non associati ad Assifact l'importo viene fatturato al momento dell'iscrizione e la conferma dell'iscrizione segue il ricevimento del pagamento della fattura.

Costi

Il costo varia in relazione all'iniziativa selezionata ed è indicato, per singolo partecipante, nelle relative schede. Nelle successive Condizioni Generali sono riportate le **opzioni di sconto**.

Requisiti tecnici per la fruizione del corso in aula virtuale:

- Connessione internet
- PC (Desktop, Laptop)
- Webcam, altoparlanti/cuffie e microfono
- Browser Internet più diffusi (Microsoft Edge; Google Chrome) ovvero gli utenti devono scaricare il client desktop di Teams

CONDIZIONI GENERALI DI ISCRIZIONE ALLE INIZIATIVE FORMATIVE



- Per procedere all'iscrizione è necessario compilare il modulo di iscrizione in ogni sua parte e inviarlo alla Segreteria Assifact ai seguenti recapiti: **education@assifact.it**
- Le condizioni economiche applicate alla singola iniziativa sono quelle riportate sulla scheda di presentazione dell'iniziativa.
- Per iscrizioni multiple della stessa società alla medesima iniziativa, è previsto uno **sconto del 10%** per iscrizioni superiori a 3 persone per singola società.
- In caso di iscrizioni complessive ai corsi superiori a 15 persone, comunicare in un unico modulo in avvio dell'anno formativo, viene applicato uno **sconto del 20%** sul valore complessivo delle iscrizioni e non solo sulle quote sopra soglia. Lo sconto verrà applicato anche alle eventuali iscrizioni ulteriori comunicate nel corso dell'anno.
- Le iscrizioni sono confermate dalla Segreteria Assifact al raggiungimento di un numero minimo di adesioni (a titolo indicativo e non vincolante pari a 10 adesioni). Nel caso di esaurimento posti, con iscrizioni accolte secondo l'ordine cronologico di ricevimento, verrà comunicata l'impossibilità di accogliere l'adesione all'evento.
- Per gli Associati ad Assifact l'importo dell'iniziativa selezionata viene fatturato dall'Associazione in un momento successivo all'iscrizione, con pagamento a ricevimento fattura. Per i soggetti non associati ad Assifact l'importo viene fatturato al momento dell'iscrizione e la conferma dell'iscrizione segue il ricevimento del pagamento della fattura.
- La quota viene fatturata anche in caso di mancata partecipazione o rinuncia al corso. Sono possibili eventuali sostituzioni dei nominativi iscritti all'iniziativa.
- Assifact si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'iniziativa dandone comunicazione ai partecipanti. In caso di annullamento la quota di iscrizione viene integralmente rimborsata.

I PERCORSI

Il catalogo propone percorsi di crescita professionale che consentono di acquisire conoscenze e competenze tecnico specialistiche focalizzate sul business del factoring in area legale, credito, finance, compliance e rischi.

Percorso LEGAL

Il percorso LEGAL fornisce conoscenze e competenze tecnico-specialistiche sull'inquadramento giuridico e contrattuale dell'operazione di factoring, dalla fase fisiologica alla fase patologica.

Percorso CREDITO

Il percorso CREDITO fornisce conoscenze e competenze tecnico-specialistiche sull'intero processo del credito nel factoring, dal credito commerciale e dal conseguente fabbisogno finanziario delle imprese al ruolo del factoring fino alla gestione del contenzioso e del recupero.

Percorso FINANCE

Il percorso FINANCE fornisce conoscenze e competenze tecnico-specialistiche per la redazione del bilancio e il controllo di gestione delle società di factoring.

Percorso COMPLIANCE

Il percorso COMPLIANCE fornisce conoscenze e competenze tecnico-specialistiche in tema di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo, responsabilità amministrativa delle società di factoring e prevenzione/mitigazione del rischio frodi.

Percorso RISK

Il percorso RISK fornisce conoscenze e competenze tecnico-specialistiche sul contesto normativo di riferimento in tema di valutazione, misurazione e gestione del rischio di credito nel factoring (vigilanza prudenziale, LOM, CR) e sulle nozioni fondamentali per l'analisi del merito creditizio.

CATAGOLO CORSI 2024

PERCORSO DI CRESCITA PROFESSIONALE TITOLO CORSO	CREDITO	LEGAL	RISK	COMPLIANCE	FINANCE
Adeguati assetti organizzativi: dalla continuità alla sostenibilità	X	X			
Analisi del fabbisogno finanziario e merito di credito per il factoring	X		X		
Corso base sul factoring	X	X	X	X	X
Gli obiettivi di finanza sostenibile e i fattori ESG nelle strategie aziendali	X		X	X	
Il contratto di factoring: gli elementi base e le principali clausole contrattuali		X			
Il cybercrime e le frodi informatiche		X		X	
Il factoring nella centrale dei rischi di Banca d'Italia			X		
Il recupero del credito nel factoring tra privati	X	X			
Il recupero del credito nel factoring verso la Pubblica Amministrazione	X	X			
Il rischio di credito nel factoring: dalla regolamentazione prudenziale alle applicazioni pratiche			X		
L'adeguata verifica della clientela		X		X	
La composizione negoziata della crisi d'impresa		X			
La contabilità factoring: dai "gestionali" al bilancio degli operatori del settore					X
La gestione del contenzioso con i debitori ceduti...		X			
La valutazione di materialità dei fattori climatici e ambientali			X		
Le garanzie reali in ambito finanziario	X	X			
Le segnalazioni delle operazioni sospette				X	

I RELATORI

Le tematiche di interesse sono sviluppate da personale qualificato dell'Associazione e da docenti e professionisti esterni di comprovata esperienza e competenza, che collaborano abitualmente con l'Associazione.

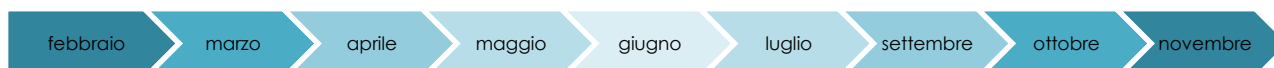


Fra i relatori delle iniziative 2024:

- *Pietro Bartolini, Assifact*
- *Serena Boldi Cotti, Studio Retter*
- *Nicoletta Burini, Assifact*
- *Alberto Catalano, Studio Retter*
- *Luciana Cipolla, La Scala Società tra Avvocati*
- *Matteo Cotugno, Università Cattolica del Sacro Cuore*
- *Simona Daminelli, La Scala Società tra Avvocati*
- *Valentina Fariello, Lexant Legally Yours*
- *Antonio Ferraguto, La Scala Società tra Avvocati*
- *Antonio Gaveggio, KPMG*
- *Stefano Gerunda, La Scala Società tra Avvocati*
- *Francesco M. Loi, Studio Legale Fumagalli, Grando e associati*
- *Michele Massironi, La Scala Società tra Avvocati*
- *Andrea Nardelli, Lexant Legally Yours*
- *Mariaserena Penta, La Scala Società tra Avvocati*
- *Diego Tavecchia, Assifact*
- *Salvatore Tedesco, Università Carlo Cattaneo – LIUC | Studio Retter*
- *Pasquale Vettrai, PwC | Strategy & Value Creation - Financial Services*

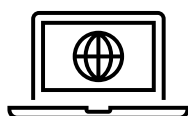
CATAGOLO CORSI 2024

IL CALENDARIO DEI CORSI INTERAZIENDALI



<i>data</i>	<i>ora</i>	<i>titolo</i>	<i>Durata tot. (h.)</i>
20/23-feb-24	9:30-13:00	Corso base sul factoring	14:00
7/8-mar-24	9:30-13:00	Analisi del fabbisogno finanziario e merito di credito per il factoring	7:00
19-mar-24	9:30-13:00	Il contratto di factoring: gli elementi base e le principali clausole contrattuali	3:30
27-mar-24	9:00-13:00	Il recupero del credito nel factoring tra privati	4:00
10-apr-24	9:30-13:00	La gestione del contenzioso con i debitori ceduti...	3:30
17-apr-24	9:00-13:00	Il recupero del credito nel factoring verso la Pubblica Amministrazione	4:00
23-apr-24	9:30-12:30	Le garanzie reali in ambito finanziario	3:00
9-mag-24	9:30-12:30	Gli obiettivi di finanza sostenibile e i fattori ESG nelle strategie aziendali	3:00
14-mag-24	9:30-12:30	L'adeguata verifica della clientela	3:00
15-mag-24	9:30-13:00	Il rischio di credito nel factoring: dalla regolamentazione prudenziale alle applicazioni pratiche	3:30
21-mag-24	9:00-13:00	La contabilità factoring: dai "gestionali" al bilancio degli operatori del settore	4:00
4-giu-24	9:30-12:30	Adeguati assetti organizzativi: dalla continuità alla sostenibilità	3:00
18-giu-24	10:30-12:30	La composizione negoziata della crisi d'impresa	2:00
12-set-24	9:30-12:30	Le segnalazioni delle operazioni sospette	3:00
17-set-24	9:30-12:30	Il cybercrime e le frodi informatiche	3:00
19-set-24	9:00-13:00	Il factoring nella centrale dei rischi di Banca d'Italia	4:00
10-ott-24	10:30-12:30	La valutazione di materialità dei fattori climatici e ambientali	2:00
15/18-ott-24	9:30-13:00	Corso base sul factoring	14:00

Il calendario riporta le principali iniziative di formazione interaziendale pianificate.



Si raccomanda la consultazione della sezione dedicata del sito associativo per le ulteriori iniziative inserite nel corso dell'anno o per eventuali modifiche di data:

<https://www.assifact.it/education/corsi-interaziendali/>

Di seguito

LE SCHEDE INDIVIDUALI DEI CORSI INTERAZIENDALI

Corso base sul factoring



L'iniziativa mira a fornire ai partecipanti una visione d'insieme del factoring in termini di prodotto, mercato e regolamentazione nonché i tratti fondamentali della gestione dei crediti commerciali che rappresentano la materia prima dell'operazione. Il percorso, realizzato in due moduli con contenuti specialistici acquistabili anche separatamente, affronta i temi generali del prodotto, del mercato, della regolamentazione e i profili specifici della gestione del capitale circolante per le imprese e del relativo fabbisogno di factoring.



Neo-inseriti e personale da riqualificare in società di factoring, personale di banca interfaccia della società prodotto o coinvolto nella distribuzione del factoring o a gruppi con diverso grado di anzianità e con diversificate competenze per i quali è necessario consolidare le conoscenze e affinare un vocabolario comune



14 ore (suddivise in 4 giornate)



20-23 febbraio 2024 || 9.30 - 13.00 (1^a edizione)

15-18 ottobre 2024 || 9.30 - 13.00 (2^a edizione)



Contenuti del corso:

1° modulo (*prime 2 mezze giornate*)

- Analisi del business e del mercato
 - Il factoring: natura, rischio e buone pratiche
 - Prodotti, domanda ed offerta di factoring in Italia
 - Tendenze evolutive del mercato del factoring in Europa ed in Italia e approfondimenti di attualità.
- La regolamentazione di riferimento per il business
 - dalla normativa e dal contratto di factoring alla disciplina dell'attività di factoring
 - l'evoluzione normativa che impatta sul settore.

2° modulo (*ultime 2 mezze giornate*)

- Il credito commerciale in azienda
 - L'investimento in capitale circolante, prime definizioni e valutazione
 - Il ruolo del factoring nella gestione del capitale circolante delle imprese
 - La valutazione della convenienza del factoring per la clientela



Pietro Bartolini, Assifac

Nicoletta Burini, Assifac

Matteo Cotugno, Università Cattolica del Sacro Cuore



Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams



Didattica con interattività in real time
Massimo 25 partecipanti in aula virtuale



Percorso complessivo (Modulo 1 + Modulo 2)

€ 1.000 + IVA per Associati

€ 1.200 + IVA per Non Associati

Adezione al singolo Modulo (modulo 1 o modulo 2)

€ 600 + IVA per Associati

€ 720 + IVA per Non Associati



Analisi del fabbisogno finanziario e merito di credito per il factoring

L'iniziativa mira a fornire ai partecipanti le nozioni fondamentali e gli strumenti per l'analisi del fabbisogno finanziario e del merito creditizio del cliente nell'ambito dell'operazione di factoring.

Personale delle società di factoring inserito in funzioni di valutazione della clientela, crediti, gestione clienti, commerciali

7 ore (suddivise in 2 giornate)

7 e 8 marzo 2024 || 9.30 - 13.00

Contenuti del corso:

- L'analisi di bilancio e la redditività d'impresa
 - Analisi dei margini aziendali e del rischio operativo
- Lo stato patrimoniale
 - Gli equilibri di stato patrimoniale: Capitale Circolante Finanziario e analisi dell'indebitamento
- Il capitale circolante operativo, il ciclo del circolante e l'analisi del fabbisogno finanziario legato al circolante
 - Il rendiconto finanziario
- Il rendiconto finanziario e l'analisi della dinamica finanziaria d'impresa
- Il ciclo di vita aziendale e l'evoluzione del fabbisogno finanziario legato al circolante aziendale
- Discussione di casi

Matteo Cotugno, Università Cattolica del Sacro Cuore

Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams

Didattica con interattività in real time
Massimo 25 partecipanti in aula virtuale

€ 750 + IVA per Associati

€ 900 + IVA per Non Associati



Il rischio di credito nel factoring: dalla regolamentazione prudenziale alle applicazioni pratiche

L'iniziativa propone un quadro del contesto normativo di riferimento in tema di valutazione, misurazione e gestione del rischio di credito e dei cambiamenti in corso e attesi nella regolamentazione di vigilanza prudenziale, con focus sugli impatti sull'attività di factoring.

Personale delle società di factoring inserito in funzioni di risk management, crediti, gestione clienti.

3,5 ore

15 maggio 2024 || 9.30 - 13.00

Contenuti del corso:

- I profili di rischio dell'operazione di factoring e il trattamento nell'ambito della normativa di vigilanza prudenziale
- La valutazione, la misurazione e la gestione del rischio di credito nel factoring
- La nuova definizione di default nelle regole EBA e le relative implicazioni

Diego Tavecchia, Assifact

In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica con interattività in real time

Massimo 12 partecipanti in aula fisica (25 complessivi)

€ 500 + IVA per Associati

€ 600 + IVA per Non Associati



Il factoring nella centrale dei rischi di Banca d'Italia

L'iniziativa propone un approfondimento sul trattamento segnaletico dell'operazione di factoring nella circolare di Banca d'Italia n. 139 che disciplina il servizio di Centrale dei Rischi e tratteggia le prospettive di evoluzione. L'iniziativa si completa con alcune riflessioni su potenziali utilizzi e percorsi di analisi dei dati di ritorno CR.

Personale delle società di factoring inserito in funzioni di gestione clienti, crediti, risk

4 ore

19 settembre 2024 || 9.00 - 13.00

Contenuti del corso:

- Quadro normativo e caratteristiche generali della CR Bankitalia
- Le operazioni di factoring nella Centrale Rischi, il modello segnaletico e le implicazioni per la valutazione del rischio di credito
- La CR e l'evoluzione normativa a livello italiano ed europeo
- Valutazione dati CR e percorsi di analisi

Nicoletta Burini, Assifact

Diego Tavecchia, Assifact

In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica con interattività in real time

Massimo 12 partecipanti in aula fisica (25 complessivi)

€ 500 + IVA per Associati

€ 600 + IVA per Non Associati



Il contratto di factoring: gli elementi base e le principali clausole contrattuali

L'iniziativa mira a esaminare gli aspetti istituzionali del contratto nella prassi del factoring e fornire ai partecipanti un approfondimento degli elementi base del contratto di factoring, prendendo come riferimento la pubblicazione di Assifact del 12 ottobre 2017 "Elementi di base del contratto di factoring".

Personale delle società di factoring inserito in funzioni commerciali e legale

3,5 ore

19 marzo 2024 || 9.30 - 13.00

Contenuti del corso:

- Fonti della regolamentazione del factoring;
- Rilevanza della contrattualistica anche in considerazione della persistente natura atipica del contratto;
- La causa del factoring;
- Principali pattuizioni delle clausole delle condizioni generali di factoring prendendo come riferimento di base quelle contenute nella pubblicazione Elementi base del factoring di Assifact:
 - Cessione pro soluto / pro solvendo;
 - Cessione in massa / cessioni singole;
 - Pagamento del corrispettivo / anticipazione
 - Principali obbligazioni in capo al cedente (garanzia esistenza del credito, obblighi di informazione/collaborazione, rapporti del cedente con i debitori);
 - Operatività pro soluto: plafond – sospensione – venir meno della garanzia;
 - Contabilizzazione sul conto corrente improprio.

Francesco M. Loi, Studio Legale Fumagalli Grando e Associati

In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica con interattività in real time

Massimo 12 partecipanti in aula fisica (25 complessivi)

€ 500 + IVA per Associati

€ 600 + IVA per Non Associati



La gestione del contenzioso con i debitori ceduti...

...per (cercare di) evitare di litigare con i cedenti anche alla luce della riforma del diritto processuale civile

L'iniziativa, destinata a operatori già in possesso delle nozioni di base della legge 52/91 e delle condizioni generali di contratto factoring, mira ad approfondire le questioni connesse alla gestione del contenzioso con il debitore, in un'ottica di possibile salvaguardia della relazione con il cedente. La tematica assume rilevanza attuale tenuto conto della riforma processuale in corso che potrebbe incidere sui meccanismi organizzativi interni degli uffici legale.

Personale delle società di factoring inserito in funzioni legale e commerciali, che abbiano conoscenza base del contratto di factoring

3,5 ore

10 aprile 2024 || 9.30 - 13.00

Contenuti del corso:

- Gli obblighi incombenti sul cedente rilevanti nel contenzioso con i debitori: garanzia dell'esistenza del credito – obblighi di collaborazione – conseguenze della loro violazione;
- la diligenza del Factor – tempestività delle azioni, informative al cedente;
- il contenzioso verso i debitori ceduti:
 - tipologie di azioni verso i privati e documenti necessari per promuoverle (prova scritta? estratti conto? sufficienza delle fatture elettroniche?);
 - particolarità ulteriori nell'ambito delle azioni contro i debitori ceduti enti pubblici;
- elementi fondamentali del giudizio ordinario/opposizione a decreto – termini perentori per le varie attività processuali; le modifiche processuali in vigore dal 28.2.23: impatto sui rapporti con il cedente;
- la gestione del contenzioso con i debitori in presenza di contemporanee criticità effettive o potenziali nel rapporto con i cedenti;
- la transazione con il debitore ceduto e posizione del cedente;
- l'inammissibilità dell'azione revocatoria dei pagamenti del debitore ceduto; riflessi sul rapporto con il cedente pro soluto.

Francesco M. Loi, Studio Legale Fumagalli Grando e Associati

In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica con interattività in real time

Massimo 12 partecipanti in aula fisica (25 complessivi)

€ 500 + IVA per Associati

€ 600 + IVA per Non Associati



Il recupero del credito nel factoring tra privati

L'iniziativa offre una panoramica delle maggiori problematiche riscontrate dai factor nello svolgimento dell'attività di recupero nei confronti dei debitori e dei fattori che, nel concreto, incidono maggiormente sull'attività di recupero dei crediti stessi. L'iniziativa si completa con una disamina delle modalità con le quali i crediti oggetto di cessione possono essere concretamente riscossi dai factor in caso di criticità e dei principali elementi di cui tenere conto per il buon esito delle stesse

Personale delle società di factoring e società di servicing inserito in funzioni di valutazione della clientela, crediti, gestione clienti, commerciali, legale e contenzioso

4 ore

27 marzo 2024 || 9.00 - 13.00

Contenuti del corso:

- Gestione stragiudiziale del credito
- La mediazione e la negoziazione assistita
- Operatività not-not e opponibilità
- Incedibilità del credito e come superarla
- Introduzione dell'azione giudiziale e valutazione della strategia processuale
- Documentazione probatoria
- Il recupero coattivo del credito
- Il nuovo CCII e la composizione negoziata della crisi
- Gli effetti dell'accesso alla CNC e le misure protettive
- Il concordato semplificato
- Le principali novità in tema di procedure concorsuali
- Revocatoria fallimentare e factoring

Andrea Nardelli, Lexant Legally Yours
Valentina Fariello, Lexant Legally Yours

In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica con interattività in real time
Massimo 12 partecipanti in aula fisica (25 complessivi)

€ 500 + IVA per Associati
€ 600 + IVA per Non Associati



Il recupero del credito nel factoring verso la Pubblica Amministrazione

Le cessioni dei crediti vantanti verso la Pubblica Amministrazione sono soggette alle stesse norme previste per la cessione dei crediti vantati verso imprese ma con alcune eccezioni, protezioni e regole specifiche che possono complicare l'incasso, condizionare l'opponibilità e ostacolare il recupero del credito. L'iniziativa si focalizza sulle specificità connesse alla cessione dei crediti vantati verso la pubblica amministrazione, consentendo ai partecipanti di acquisire le conoscenze legali che possono rendere più efficace l'azione di recupero.

Personale delle società di factoring e società di servicing inserito in funzioni di valutazione della clientela, crediti, gestione clienti, commerciali, legale e contenzioso

4 ore

17 aprile 2024 || 9.00 - 13.00

Contenuti del corso:

- La cessione dei crediti derivanti da contratti pubblici
- Forma e notifica della cessione dei crediti verso la PA
- Le principali eccezioni della PA (e come superarle)
- L'opponibilità della cessione nei confronti della PA
- Il contratto stipulato con la PA e l'onere di allegazione della procedura di evidenza pubblica
- L'esigibilità delle fatture commerciali
- La decorrenza automatica degli interessi moratori ex D.lgs. 231/2002: la Direttiva 2000/35 CE, i nuovi sviluppi di revisione della Direttiva 2011/7/UE e gli obiettivi della proposta di regolamento 2023/0523 COD
- Analisi della nozione di transazione commerciale nelle pronunce della Corte di Giustizia Europea
- Il risarcimento ex art. 6, comma 2, D.lgs. 231/2002, come novellato dal D.lgs. 192/2012: le eccezioni della PA e come superarle alla luce delle sentenze della Corte di Giustizia Europea e della giurisprudenza di merito.
- Casistica e prassi giurisprudenziale: quali sono i fori più favorevoli al creditore?
- La certificazione del credito
- Il recupero coattivo del credito nei confronti della PA

Andrea Nardelli, Lexant Legally Yours
Valentina Fariello, Lexant Legally Yours

In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica con interattività in real time
 Massimo 12 partecipanti in aula fisica (25 complessivi)

€ 500 + IVA per Associati

€ 600 + IVA per Non Associati



La composizione negoziata della crisi d'impresa

L'iniziativa vuole esplorare i contenuti e le caratteristiche della nuova procedura introdotta dal Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza, soffermandosi anche sui potenziali problemi che la composizione negoziata può generare all'interno delle società creditrici

Personale delle società di factoring inserito in funzioni legale e commerciali

2 ore

18 giugno 2024 || 10.30 – 12.30

Contenuti del corso:

- Dal D.L. 118/2021 agli art. 12 e sgg del Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza (CCII)
- elementi essenziali della composizione negoziata:
 - cos'è;
 - cosa non è;
 - ruolo e funzione dell'Esperto;
 - il dovere di collaborazione leale, attivo ed informato degli intermediari;
 - ruolo eventuale del Tribunale: le misure protettive e cautelari;
 - la gestione dell'impresa in pendenza delle trattative e gli atti di straordinaria amministrazione;
 - le autorizzazioni del Tribunale ex art. 22 CCII – finanziamenti e trasferimento dell'azienda senza i relativi debiti;
- la conclusione delle trattative;
- il concordato semplificato;
- e se l'imprenditore alla fine rimane inadempiente?

*Francesco M. Loi, Studio Legale Fumagalli Grando e Associati
Vittorio Giustiniani, Coordinatore Commissione Legale Assifact*

In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica con interattività in real time

Massimo 12 partecipanti in aula fisica (25 complessivi)

€ 350 + IVA per Associati

€ 420 + IVA per Non Associati



Le garanzie reali in ambito finanziario

L'iniziativa ha l'obiettivo di fornire ai partecipanti un quadro complessivo e attuale delle principali forme di garanzia utilizzabili nell'ambito dell'operazione di factoring per ridurre il rischio di perdita.

Personale delle società di factoring inserito in funzioni legale, commerciale, valutazione della clientela, crediti

3 ore

23 aprile 2024 || 9.30 - 12.30

Contenuti del corso:

Diritti reali e personali di garanzia

1. Ipoteca

- Natura e tipologie
- Costituzione
- Rinnovo
- Estinzione
- Problematiche in sede concorsuale

2. Pegno

- Il pegno nel codice civile
- Il pegno rotativo
- Il pegno su Titoli dematerializzati
- Il pegno mobiliare non possessorio come nuova forma di garanzia dei crediti commerciali
- L'apposizione di vincoli e la costituzione di garanzie sugli strumenti finanziari dematerializzati
- Il decreto Fintech (cenni)
- Costituzione e modalità di escussione
- Le possibili fasi patologiche

Luciana Cipolla, La Scala Società tra Avvocati
Antonio Ferraguto, La Scala Società tra Avvocati
Mariaserena Penta, La Scala Società tra Avvocati

In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica con interattività in real time
 Massimo 12 partecipanti in aula fisica (25 complessivi)

€ 500 + IVA per Associati

€ 600 + IVA per Non Associati



Adeguati assetti organizzativi: dalla continuità alla sostenibilità

L'iniziativa approfondisce la tematica di attualità dell'adeguatezza degli assetti organizzativi delle imprese, portata alla ribalta dal Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza, in un'ottica ampia che parte dalla capacità di rilevazione tempestiva della crisi e di garanzia della continuità aziendale e arriva alla sostenibilità dell'impresa.

Personale delle società di factoring inserito in funzioni di legale, commerciale, valutazione della clientela, crediti

3 ore

4 giugno 2024 || 9.30 - 12.30

Contenuti del corso:

Adeguati assetti

1. Cosa si intende per assetti organizzativi e per adeguatezza
2. Il dato normativo
 - Il nuovo art. 2086 c.c. [Funzionalizzazione e twilight zone]
 - Riflessi sulla società per azioni [nuovo art. 2380 bis, 1° comma, c.c.]
 - Riflessi sulla società a responsabilità limitata [nuovo art. 2475, 1° comma, c.c.; nuovo art. 2476, 6° comma, c.c.]
 - Disposizioni comuni alle società di capitali [nuovo art. 2486 - criterio di liquidazione del danno]
3. Assetti organizzativi tra collegialità e organi delegati
4. La specificità degli assetti organizzativi dei soggetti vigilati
5. Alcuni casi giurisprudenziali - La responsabilità degli amministratori
6. Il ruolo dell'organo di controllo

ESG

1. ESG: la G di governance sostenibile
 - Codice di Corporate Governance
 - Autodisciplina di matrice internazionale (i nuovi principi G20/OCSE di corporate governance)
 - Shareholder Rights Directive II
 - Proposta di direttiva sulla Corporate Sustainability Due Diligence
 - Orientamenti societari 2023 del Comitato Interregionale dei Consigli notarili delle Tre Venezie
2. Come i grandi gruppi italiani hanno integrato i propri assetti organizzativi con specifiche funzioni rivolte alla sostenibilità (Gruppo IREN, Gruppo A2A, Edison, Brembo)

Michele Massironi, La Scala Società tra Avvocati

In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica con interattività in real time
Massimo 12 partecipanti in aula fisica (25 complessivi)

€ 500 + IVA per Associati

€ 600 + IVA per Non Associati



Gli obiettivi di finanza sostenibile e i fattori ESG nelle strategie aziendali

L'iniziativa ha l'obiettivo di fornire ai partecipanti una visione d'insieme e aggiornata sui temi ESG e finanza sostenibile con particolare riferimento al framework normativo e alle recenti evoluzioni, alle prospettive evolutive attese per il 2024 e ai principali aspetti connessi alla declinazione in ambito aziendale.

Responsabili ESG, Risk Manager, Compliance, Controlli, Membri CdA

3 ore

9 maggio 2024 || 9.30 - 12.30

Contenuti del corso:

1. Introduzione ai fattori ESG
2. Gli accordi internazionali per gli obiettivi di sostenibilità, contesto europeo e focus Italia
3. La finanza sostenibile: incentivi e framework normativo
4. Integrazione delle strategie aziendali e dei sistemi di risk management
 - a. Le peculiarità del factoring
 - b. Focus sui risultati delle analisi svolte dalle Autorità di Vigilanza

Pasquale Vettrino, PwC | Strategy & Value Creation - Business Services

In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica con interattività in real time

Massimo 12 partecipanti in aula fisica (25 complessivi)

€ 500 + IVA per Associati

€ 600 + IVA per Non Associati



La valutazione di materialità dei fattori climatici e ambientali

L'iniziativa ha l'obiettivo di fornire ai partecipanti un approfondimento sui profili quantitativi connessi all'integrazione dei fattori di rischio ESG nel sistema di valutazione e gestione dei rischi degli intermediari creditizie e finanziari.

Responsabili ESG, Risk Manager, Compliance, Controlli, Membri CdA

2 ore

10 ottobre 2024 || 10.30 - 12.30

Contenuti del corso:

L'analisi di materialità dei vari fattori di rischio climatico e ambientale, fisico e di transizione:

- Profili di rischio su cui effettuare la valutazione di impatto dei fattori di rischio climatici
- Fonti di dati
- Approcci valutativi. Misurazioni e indicatori.

Pasquale Vettrino, PwC | Strategy & Value Creation - Business Services

In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica con interattività in real time

Massimo 12 partecipanti in aula fisica (25 complessivi)

€ 350 + IVA per Associati

€ 420 + IVA per Non Associati



Il cybercrime e le frodi informatiche

L'iniziativa approfondisce i temi del cybercrime e della frode informatica, in un'ottica anche evolutiva che richiama il ruolo dell'AI, sia in termini di casistiche che di responsabilità dell'ente.

Personale delle società di factoring inserito in funzioni di organizzazione, amministrativa, legale, gestione della clientela

3 ore

17 settembre 2024 || 9.30 - 12.30

Contenuti del corso:

1. Il cybercrime nella disciplina EU e nell'ordinamento interno
2. La giurisprudenza dei tribunali nazionali e l'orientamento dell'ABF sulla responsabilità dell'Ente istituzionale nei confronti dell'utilizzatore
3. Le ipotesi di esclusione della responsabilità del gestore
4. Le ipotesi tradizionali di frode informatica:
 - Phishing
 - Sim swap fraud
 - Smishing
 - Vishing
 - Man in the browser
5. Nuove tipologie di frode informatica:
 - Business E-mail Compromise
 - Spoofing telematico
 - Letscall e Spoofing telefonico
6. Frodi tipiche nel factoring
7. Il ruolo dell'AI nelle frodi informatiche: da mezzo di ausilio del truffatore a strumento di contrasto per le banche
8. Il necessario rinvio alla normativa in materia di protezione dei dati personali

Simona Daminelli, La Scala Società tra Avvocati
Antonio Ferraguto, La Scala Società tra Avvocati
Stefano Gerunda, La Scala Società tra Avvocati

In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica con interattività in real time
 Massimo 12 partecipanti in aula fisica (25 complessivi)

€ 500 + IVA per Associati

€ 600 + IVA per Non Associati



L'adeguata verifica della clientela

L'iniziativa ha l'obiettivo di illustrare ai partecipanti i contenuti degli obblighi a carico degli intermediari creditizi e finanziari in tema di adeguata verifica della clientela, anche alla luce delle disposizioni e linee guida specifiche in tema di adeguata verifica a distanza e con riferimento ai profili inerenti alla titolarità effettiva. L'iniziativa si completa con qualche riflessione sugli aspetti organizzativi, con particolare riferimento alla nuova figura dell'esponente aziendale responsabile per l'antiriciclaggio.

Personale delle società di factoring inserito in funzioni di gestione clienti, commerciali, antiriciclaggio e compliance

3 ore

14 maggio 2024 || 9.30 - 12.30

Contenuti del corso:

1. I contenuti dell'obbligo di adeguata verifica della clientela in sede di *on boarding* e nell'ambito del controllo costante.
2. Le specificità per l'adeguata verifica a distanza nelle disposizioni di Banca d'Italia e le linee guida EBA sull'utilizzo di soluzioni di onboarding a distanza del cliente.
3. La titolarità effettiva: i criteri per l'individuazione del titolare effettivo nelle società e negli enti. Profili critici relativi all'applicazione del criterio residuale. L'analisi delle FAQ della UIF e le casistiche più problematiche ancora aperte.
4. La comunicazione dei dati al registro dei titolari effettivi. La consultazione da parte dei soggetti obbligati e la gestione delle eventuali difformità.
5. La costruzione del fascicolo antiriciclaggio in ottica formale ed in prospettiva sostanziale.
6. L'approfondimento delle casistiche operative più rilevanti e complesse.
7. Le contestazioni più ricorrenti in relazione alla violazione dell'obbligo di adeguata verifica.
8. I Presidi organizzativi minimi. Il ruolo dell'esponente aziendale responsabile per l'antiriciclaggio e il rapporto con la funzione antiriciclaggio e con altre funzioni aziendali.

Salvatore Tedesco, Università Carlo Cattaneo – LIUC | Studio Retter
Serena Boldi Cotti, Studio Retter
Alberto Catalano, Studio Retter
Testimonial di settore, Responsabile Antiriciclaggio

In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica con interattività in real time
Massimo 12 partecipanti in aula fisica (25 complessivi)

€ 500 + IVA per Associati

€ 600 + IVA per Non Associati



Le segnalazioni delle operazioni sospette

L'iniziativa ha l'obiettivo di illustrare ai partecipanti il processo di valutazione sottostante alla segnalazione di operazioni sospette: dalla individuazione del comportamento sospetto, con anche il supporto degli indicatori di anomalia recentemente rivisti dalla Banca d'Italia, al contenuto della segnalazione. L'iniziativa si completa con una panoramica sulle verifiche ispettive condotte dalle autorità di vigilanza di settore in termini di contestazioni più ricorrenti e modalità di gestione.

Personale delle società di factoring inserito in funzioni di gestione clienti, commerciali, antiriciclaggio e compliance

3 ore

12 settembre 2024 || 9.30 - 12.30

Contenuti del corso:

1. L'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette: natura, presupposto, contenuto.
2. I nuovi indicatori di anomalia emanati dalla UIF in data 12 maggio 2023.
3. Le modalità di individuazione degli indicatori da utilizzare nell'ambito dell'operatività e le procedure per la loro gestione nell'ambito della valutazione di sospettabilità della operazione.
4. L'approfondimento delle casistiche operative più rilevanti e complesse.
5. Le contestazioni più ricorrenti in relazione alla violazione dell'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette.
6. Il rapporto tra la responsabilità della persona fisica autrice della violazione e quella della persona giuridica o della associazione professionale chiamata a rispondere.
7. Caratteristiche e contenuti dei procedimenti sanzionatori e di opposizione. La raccolta e la produzione di memorie e documenti difensivi dinanzi alle Autorità ispettive ed al Ministero dell'Economia e delle Finanze.
8. Il piano dei controlli antiriciclaggio previsti per il 2024.

Salvatore Tedesco, Università Carlo Cattaneo – LIUC | Studio Retter
Serena Boldi Cotti, Studio Retter
Alberto Catalano, Studio Retter

In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica con interattività in real time
 Massimo 12 partecipanti in aula fisica (25 complessivi)

€ 500 + IVA per Associati

€ 600 + IVA per Non Associati



La contabilità factoring: dai “gestionali” al bilancio degli operatori del settore

L'iniziativa mira ad effettuare una disamina del quadro normativo di riferimento per la redazione del bilancio delle società di factoring, con particolare riferimento al principio IFRS 9, e fornire ai partecipanti le nozioni fondamentali riguardanti l'applicazione dei principi contabili internazionali alle società di factoring.

Personale delle società di factoring inserito in funzioni di amministrazione, finanza, pianificazione e controllo

4 ore

21 maggio 2024 || 9.00 - 13.00

Contenuti del corso:

1^ parte

- Prerequisiti definitori del business factoring ed i relativi presidi gestionali e contabili: Subledgers & General Ledger
- Le contabilizzazioni elementari degli eventi factoring
- Il factoring alla luce dell'IFRS 9: la classificazione dei “trade receivables”
- Recognition/derecognition: cessione con trasferimento sostanziale dei rischi e benefici versus “financing”

2^ parte

- Business model & SPPI test (factoring focus)
- Impairment forward looking (factoring focus)
- La dichiarazione non finanziaria (DNF)

Antonio Gaveggio, KPMG

In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica con interattività in real time

Massimo 12 partecipanti in aula fisica (25 complessivi)

€ 500 + IVA per Associati

€ 600 + IVA per Non Associati

I CORSI SU COMMESSA

Assifact fornisce, su richiesta dei singoli Associati, il proprio supporto per la progettazione e l'erogazione di attività di formazione tradizionale in aula.

I contenuti e la formula didattica sono concordati con i singoli Associati in relazione al target dei destinatari, all'obiettivo del corso, alle esigenze espresse e alle tematiche di interesse segnalate.

L'erogazione dei corsi può avvenire presso le aule messe a disposizione dai singoli Associati, presso la sede Associativa ovvero presso altra sede concordata.

I tempi dell'erogazione dipendono dalle esigenze espresse dagli Associati e dalla disponibilità dei docenti. Vengono pertanto di volta in volta concordati.

Il costo dell'intervento formativo dipende dalle richieste di intervento formativo espresse dall'Associato.

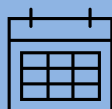
Per ulteriori informazioni è possibile scrivere a Servizio Formazione all'email education@assifact.it o contattare la Segreteria Assifact al numero 02 76020127.

Tra le iniziative già realizzate, si segnalano in particolare corsi base sul factoring; evoluzione del mercato del factoring (offerta, domanda, prodotti, regolamentazione); ruolo del factoring nella gestione dei crediti commerciali delle imprese e valutazione della convenienza del factoring per la clientela; il factoring nella Centrale Rischi; iniziative mirate sul personale corporate della capogruppo bancaria.

Tra le iniziative su commessa si segnalano anche le

INIZIATIVE DI BOARD INDUCTION

che hanno lo scopo di aggiornare e sensibilizzare i membri del Consiglio di amministrazione, del Collegio Sindacale e gli altri esponenti aziendali che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo sui temi di maggiore attualità e impatto per il settore.



Board Induction "Factoring"

Prendendo spunto dalle norme in tema di governo societario, l'iniziativa ha lo scopo di integrare le primarie azioni della banca e/o dell'intermediario di presentazione della società, nei suoi vari profili di business, strategie, organizzazione e dinamiche aziendali, con approfondimenti specifici in tema di caratteristiche e trend del business e del mercato del factoring nazionale ed europeo e di cornice normativa e regolamentare di riferimento per il business, ponendo particolare attenzione alle tematiche di maggiore attualità.

Il corso viene erogato su commessa per le singole Associate ed è destinato principalmente ai membri del **Consiglio di amministrazione, ai Sindaci e agli altri esponenti aziendali che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo presso gli Associati.**

L'iniziativa, sviluppata con il supporto di docenti e/o professionisti di comprovata esperienza e competenza che collaborano con l'Associazione e/o da personale qualificato dell'Associazione stessa, tratta i seguenti temi:

- Analisi del business e del mercato
 - Il factoring: natura, rischio e buone pratiche
 - Prodotti, domanda ed offerta di factoring in Italia
 - Tendenze evolutive del mercato del factoring in Europa ed in Italia e approfondimenti di attualità.
- La regolamentazione di riferimento per il business: dalla disciplina e dal contratto di factoring alla disciplina dell'attività di factoring. Novità e criticità.

Il corso viene erogato in **data da concordare** con la singola Associata e ha una **durata di 2 ore circa**.

L'iniziativa viene erogata in presenza presso la **sede del Committente**, salvo diversa richiesta di utilizzo di piattaforme di collegamento a distanza.

Il costo degli interventi formativi in aula su commessa è pari a euro 3.500 (+IVA e rimborso spese di trasferta per i docenti).