

Comitato Esecutivo del 21 gennaio 2025

Punto 6 all' ODG

Attività delle Commissioni Tecniche e dei Gruppi di lavoro

ALLEGATO 6.1

Assifact Education

La formazione per il factoring

Catalogo corsi 2025



Assifact Education

LA FORMAZIONE PER IL FACTORING

CATALOGO CORSI 2025



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 operatori del settore, rilevati nell'ambito della Commissione Organizzazione e Risorse Umane, e prevede l'erogazione di **corsi di formazione interaziendali** in aula fisica o virtuale, secondo un calendario definito. 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). Ciò consente l'accesso alla **formazione finanziata**



Le iniziative formative 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**.

IL CALENDARIO DEI CORSI INTERAZIENDALI

Il calendario, navigabile grazie ai link alle SCHEDE INDIVIDUALI DEI CORSI INTERAZIENDALI pubblicate di seguito, riporta le principali iniziative di formazione interaziendale pianificate nell'anno.

PER RESTARE SEMPRE AGGIORNATI



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/assifact-education/>

| <i>data</i> | <i>titolo</i> | <i>durata complessiva</i> | <i>modalità di fruizione</i> |
|---------------|--|---------------------------|------------------------------|
| 25-28/02/2025 | Corso base sul factoring (1^ edizione) | 14 ore | Aula virtuale |
| 11/03/2025 | Digitalizzazione e fintech nel factoring: risvolti pratici e normativi | 4 ore | Ibrida |
| 18/03/2025 | Il contratto di factoring: gli elementi base e le principali clausole contrattuali | 3,5 ore | Ibrida |
| 19/03/2025 | L'adeguata verifica della clientela | 3,5 ore | Ibrida |
| 27-28/03/2025 | Analisi del fabbisogno finanziario e merito di credito per il factoring | 7 ore | Aula virtuale |
| 08/04/2025 | Il recupero del credito nel factoring nei riguardi della Pubblica Amministrazione | 4 ore | Ibrida |
| 07/05/2025 | La composizione negoziata della crisi d'impresa | 4 ore | Ibrida |
| 22/05/2025 | Il recupero del credito nel factoring: Procedure e Best Practices | 4 ore | Ibrida |
| 10/06/2025 | Le segnalazioni delle operazioni sospette | 3,5 ore | Ibrida |
| 12/06/2025 | La regolamentazione prudenziale per il factoring fra CRR e DoD | 3,5 ore | Ibrida |
| 16-17/09/2025 | La contabilità factoring: dai "gestionali" al bilancio degli operatori del settore | 4 ore | Aula virtuale |
| 18/09/2025 | Il factoring nella centrale dei rischi di Banca d'Italia | 4 ore | Ibrida |
| 23-26/09/2025 | Corso base sul factoring (2^ edizione) | 14 ore | Aula virtuale |
| 14/10/2025 | La transizione sostenibile nel settore del factoring. A che punto siamo? | 2 ore | Ibrida |
| 15/10/2025 | La valutazione di materialità dei fattori climatici e ambientali | 2 ore | Ibrida |
| 21/10/2025 | Il cybercrime e le frodi informatiche | 3,5 ore | Ibrida |

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.

| TITOLO CORSO | PERCORSO DI CRESCITA PROFESSIONALE | | | | |
|--|------------------------------------|-------|------|------------|---------|
| | CREDITO | LEGAL | RISK | COMPLIANCE | FINANCE |
| Analisi del fabbisogno finanziario e merito di credito per il factoring | X | | X | | |
| Corso base sul factoring | X | X | X | X | X |
| Digitalizzazione e fintech nel factoring: risvolti pratici e normativi | 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 | | X | | |
| Il recupero del credito nel factoring nei riguardi della Pubblica Amministrazione | X | X | | | |
| Il recupero del credito nel factoring: Procedure e Best Practices | X | 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 regolamentazione prudenziale per il factoring fra CRR e DoD | | | X | | |
| La transizione sostenibile nel settore del factoring. A che punto siamo? | X | | X | X | |
| La valutazione di materialità dei fattori climatici e ambientali | | | X | | |
| Le segnalazioni delle operazioni sospette | | | | X | |

I RELATORI

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



Fra i relatori delle iniziative 2025:

- *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*
- *Anna Cremon, PwC | Strategy & Value Creation - Financial Services*
- *Simona Daminelli, La Scala Società tra Avvocati*
- *Valentina Fariello, Lexant Società Benefit tra Avvocati*
- *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*
- *Roberto Mutigli, Legalsofttech*
- *Andrea Nardelli, Lexant Società Benefit tra Avvocati*
- *Diego Tavecchia, Assifact*
- *Salvatore Tedesco, Università Carlo Cattaneo – LIUC | Studio Retter*
- *Pasquale Vettraino, PwC | Strategy & Value Creation - Financial Services*

Corso base sul factoring

In sintesi



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.

Destinatari



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

Durata



14 ore (suddivise in 4 giornate)

Data



25-28 febbraio 2025 || 9.30 – 13.00 (1^ edizione)
23-26 settembre 2025 || 9.30 – 13.00 (2^ edizione)

Contenuti del corso:



Principali argomenti trattati:

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

Docenti



Pietro Bartolini, Assifact
Nicoletta Burini, Assifact
Matteo Cotugno, Università Cattolica del Sacro Cuore

Sede



Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams

Didattica



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

Costi



Percorso complessivo (Modulo 1 + Modulo 2)
 € 1.000 + IVA per Associati
 € 1.200 + IVA per Non Associati

Adesione 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

In sintesi



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.

Destinatari



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

Durata



7 ore (suddivise in 2 giornate)

Data



27 e 28 marzo 2025 || 9.30 - 13.00

Contenuti del corso:



Principali argomenti trattati:

- 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

Docenti



Matteo Cotugno, Università Cattolica del Sacro Cuore

Sede



Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams

Didattica



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

Costi



€ 750 + IVA per Associati
€ 900 + IVA per Non Associati

In sintesi

Digitalizzazione e fintech nel factoring: risvolti pratici e normativi

La rilevante evoluzione digitale e tecnologica che ha interessato il mercato del factoring negli ultimi anni ha portato a una semplificazione e un efficientamento dei processi, una riduzione dei costi, un ampliamento delle possibilità di accesso al prodotto da parte di nuove tipologie di clientela e all'implementazione di nuovi prodotti. L'iniziativa ha l'obiettivo di analizzare i risvolti giuridici connessi a questa importante evoluzione, dalla "cessione digitale" alla sicurezza informatica.

Destinatari


Personale delle società di factoring, società di servicing che desiderano implementare soluzioni digitali nel loro processo di gestione del factoring per migliorare l'efficienza e ridurre i costi. Società che lavorano nel settore delle tecnologie finanziarie, con l'obiettivo di comprendere come le innovazioni digitali stiano trasformando il factoring per sviluppare nuovi processi di business.

Durata


4 ore

Data


11 marzo 2025 || 09.00 - 13.00

Contenuti del corso:

Principali argomenti trattati:

- Cos'è la digitalizzazione e i principali benefici: perché è rilevante per il factoring.
- L'utilizzo dell'Intelligenza Artificiale: ottimizzazione dei processi finanziari
- Trend e strumenti – la dematerializzazione degli strumenti (Fatture elettroniche; Firma digitale e certificazione dei documenti)
- La digitalizzazione dei processi del factoring: le piattaforme di gestione (approfondimento dello strumento e utilità nella sua gestione e tutti i passaggi per la digitalizzazione.
- La Blockchain in aiuto del factoring.
- Le normative europee e italiane sulla fatturazione elettronica e sulla digitalizzazione.
- Privacy e gestione dei dati (GDPR).
- Sicurezza informatica e protezione contro le frodi

Docenti


Valentina Fariello, Lexant Società Benefit tra Avvocati
Andrea Nardelli, Lexant Società Benefit tra Avvocati

Sede


In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica


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

Costi


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

La regolamentazione prudenziale per il factoring fra CRR e DoD

In sintesi



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 anche alla luce della definizione di default introdotta da EBA.

Destinatari



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

Durata



3,5 ore

Data



12 giugno 2025 || 9.30 - 13.00

Contenuti del corso:



Principali argomenti trattati:

- 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

Docenti



Diego Tavecchia, Assifact

Sede



In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica



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

Costi



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

Il factoring nella centrale dei rischi di Banca d'Italia

In sintesi



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.

Destinatari



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

Durata



4 ore

Data



18 settembre 2025 || 9.00 - 13.00

Contenuti del corso:



Principali argomenti trattati:

- 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

Docenti



Nicoletta Burini, Assifact
Diego Tavecchia, Assifact

Sede



In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica



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

Costi



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

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

In sintesi



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".

Destinatari



Personale delle società di factoring inserito in funzioni commerciali e legale

Durata



3,5 ore

Data



18 marzo 2025 || 9.30 - 13.00

Contenuti del corso:



Principali argomenti trattati:

- 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.

Docenti



Francesco M. Loi, Studio Legale Fumagalli Grando e Associati

Sede



In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica



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

Costi



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

Il recupero del credito nel factoring: Procedure e Best Practices

In sintesi



Il corso offre una guida pratica e strategica al recupero del credito nel factoring, approfondendo procedure operative, aspetti normativi e best practices. Attraverso esempi concreti, i partecipanti acquisiranno competenze per gestire crediti problematici, mitigare i rischi e ottimizzare i processi, con un focus su soluzioni legali e operative.

Destinatari



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

Durata



4 ore

Data



22 maggio 2025 || 9.00 - 13.00

Contenuti del corso:



Principali argomenti trattati:

- Elementi di valutazione e documentazione utile per procedere ad un'operazione di factoring
- Gestione stragiudiziale del credito
- Incedibilità del credito
- Introduzione azione giudiziale e valutazione strategia processuale
- Indici del CCII per la valutazione dello stato di pre-crisi / crisi delle controparti
- Focus crisi d'impresa: inquadramento dei principali strumenti di regolazione della crisi
- Prededuzione e acquisizione di garanzie in contesti deteriorati (es. pegno non possessorio)
- I soggetti coinvolti
- L'impatto del CCII e della composizione negoziata
- Revocatoria fallimentare e factoring
- Rischi di revocatoria e concessione abusiva del credito nel factoring

Docenti



Valentina Fariello, Lexant Società Benefit tra Avvocati
Andrea Nardelli, Lexant Società Benefit tra Avvocati

Sede



In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica



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

Costi



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

Il recupero del credito nel factoring nei riguardi della Pubblica Amministrazione

In sintesi



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.

Destinatari



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

Durata



4 ore

Data



8 aprile 2025 || 9.00 - 13.00

Contenuti del corso:



Principali argomenti trattati:

- 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

Docenti



Andrea Nardelli, Lexant Società Benefit tra Avvocati
Valentina Fariello, Lexant Società Benefit tra Avvocati

Sede



In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica



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

Costi



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

La composizione negoziata della crisi d'impresa

In sintesi



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

Destinatari



Personale delle società di factoring inserito in funzioni legale e commerciali

Durata



4 ore

Data



7 maggio 2025 || 9.00 – 13.00

Contenuti del corso:



Principali argomenti trattati:

- 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 e 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?
- Profili interni per il Factor inerenti all'esame della proposta di composizione negoziata e alla richiesta di "nuova finanza" del cedente. Informativa agli organi di controllo.

Docenti



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

Sede



In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica



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

Costi



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

La transizione sostenibile nel settore del factoring. A che punto siamo?

In sintesi



L'iniziativa vuole fornire una visione d'insieme e aggiornata sui temi di finanza sostenibile con particolare riferimento al framework normativo e regolamentare e alle sue recenti evoluzioni, agli strumenti di dialogo fra intermediari e imprese e ai principali aspetti connessi alla declinazione in ambito aziendale. L'iniziativa si completa con una panoramica dello "stato di avanzamento" nel settore del factoring.

Destinatari



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

Durata



2 ore

Data



14 ottobre 2025 || 10.30 - 12.30

Contenuti del corso:



Principali argomenti trattati:

1. Il perimetro normativo e regolamentare della finanza sostenibile. Contesto europeo e nazionale
2. Principali ambiti di analisi (Governance, modello di business e strategia, sistema organizzativo e processi, sistema di gestione dei rischi e informativa al mercato) e Peculiarità del factoring
3. Stato di avanzamento nel settore del factoring dell'implementazione dei principali aspetti connessi alla transizione ESG: dai profili generali di organizzazione e compliance a quelli di business. Indagine sugli operatori del settore

Docenti



Pasquale Vettraino, PwC | Strategy & Value Creation - Financial Services
Anna Cremon, PwC | Strategy & Value Creation - Financial Services
Nicoletta Burini, Assifact

Sede



In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica



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

Costi



€ 350 + IVA per Associati
 € 420 + IVA per Non Associati

La valutazione di materialità dei fattori climatici e ambientali

In sintesi



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.

Destinatari



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

Durata



2 ore

Data



15 ottobre 2025 || 10.30 - 12.30

Contenuti del corso:



Principali argomenti trattati:

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.

Docenti



Pasquale Vettrino, PwC | Strategy & Value Creation - Financial Services
Anna Cremon, PwC | Strategy & Value Creation - Financial Services

Sede



In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica



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

Costi



€ 350 + IVA per Associati
€ 420 + IVA per Non Associati

In sintesi


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.

Destinatari


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

Durata


3,5 ore

Data


21 ottobre 2025 || 9.30 - 13.00

Contenuti del corso:

Principali argomenti trattati:

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

Docenti


Simona Daminelli, La Scala Società tra Avvocati
Antonio Ferraguto, La Scala Società tra Avvocati
Stefano Gerunda, La Scala Società tra Avvocati
Roberto Mutigli, Legalsofttech Srl

Sede


In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica


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

Costi


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

L'adeguata verifica della clientela

In sintesi



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.

Destinatari



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

Durata



3,5 ore

Data



19 marzo 2025 || 9.30 - 13.00

Contenuti del corso:



Principali argomenti trattati:

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.

Docenti



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

Sede



In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica



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

Costi



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

Le segnalazioni delle operazioni sospette

In sintesi



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.

Destinatari



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

Durata



3,5 ore

Data



10 giugno 2025 || 9.30 - 13.00

Contenuti del corso:



Principali argomenti trattati:

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.

Docenti



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

Sede



In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica



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

Costi



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

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

In sintesi



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.

Destinatari



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

Durata



4 ore

Data



16 e 17 settembre 2025 || 10.30 - 12.30

Contenuti del corso:



Principali argomenti trattati:

1^ parte

- Prerequisiti definitivi 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)

Docenti



Antonio Gaveglia, KPMG

Sede



Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams

Didattica



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

Costi



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

I CORSI SU COMMESSA

Assifact fornisce, su richiesta, 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 Committenti 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 Committenti, presso la sede Associativa ovvero presso altra sede concordata.

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

Il costo dell'intervento formativo dipende dalle richieste espresse e dalla progettazione necessaria.

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).

INDICAZIONI GENERALI SUI CORSI ASSIFACT EDUCATION

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](https://www.assifact.it) nella sezione Eventi e Formazione > Assifact Education e rinviarlo direttamente in excel alla Segreteria Assifact (education@assifact.it).

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

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 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 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
- **Il modulo di iscrizione è disponibile e scaricabile nella sezione [Eventi e Formazione > Assifact Education](#)**
- 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, comunicate 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.