

2022

Catalogo corsi



 **ASSIFACT**
Education

 **ASSIFACT**
Associazione Italiana per il Factoring

LE INIZIATIVE FORMATIVE

Il catalogo corsi 2022 è arricchito di nuovi corsi e propone inoltre 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 DI CRESCITA PROFESSIONALE TITOLO CORSO	DURATA	CREDITO	LEGAL	RISK	COMPLIANCE	FINANCE
Corso base sul factoring	14 h	X				
Il contratto di factoring: gli elementi base e le principali clausole contrattuali	3,5 h		X			
Il contratto di factoring: tipologie particolari e gestione delle controversie	3,5 h		X			
Analisi del merito di credito per il factoring	7 h	X		X		
Gli indici di allerta nella crisi d'impresa: il ruolo del factoring	3,5 h	X		X		
Recupero crediti factoring e gestione NPL	4 h	X	X			
Il Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza e gli impatti sul factoring	4 h		X			
Il bilancio nelle società di factoring	4 h					X
Il controllo di gestione nelle società di factoring	4 h					X
Il factoring nella Centrale dei Rischi di Banca d'Italia	4 h			X		
Le prospettive di sviluppo del factoring: SCF	3,5 h					
Il rischio di credito nel factoring: dalla regolamentazione alle applicazioni pratiche	3,5 h			X		
Loan Origination & Monitoring e Factoring	3 h			X		
La normativa antiriciclaggio tra consolidamento ed evoluzione	3,5 h				X	
Factoring e responsabilità 231: modello, organismo di vigilanza e reati presupposto	3 h				X	
Le frodi nel factoring: dagli schemi tipici ai presidi antifrode	3,5 h				X	

I PERCORSI

Lo svolgimento di uno o più percorsi formativi, attraverso la frequenza dei corsi relativi a ciascun percorso, prevede il rilascio di un **Certificato** di riconoscimento delle conoscenze acquisite, previo superamento di un test di valutazione sui contenuti del percorso.

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.

Luogo

Le iniziative formative associative si svolgono presso la sede di Assifact in Via Cerva 9 Milano, salvo successiva comunicazione di una nuova location per esigenze di capienza sala, e/o in aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams o Zoom.

Le iniziative formative 2022 vengono erogate in aula virtuale.

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).

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 Condizioni Generali a fine catalogo 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

Ulteriori informazioni sono riportate nelle condizioni generali a fine catalogo.

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.



Nicoletta Burini, Assifact



Rosa Cervellione, Studio Advocacy Ius



Matteo Cotugno, Università Cattolica del Sacro Cuore



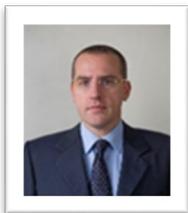
Daniele Colla, EY



Andrea D'Andrea, EY



Antonio Gaveglio, KPMG



Francesco M. Loi, Studio Legale Fumagalli, Grando e associati



Stefano Lombardi, KPMG



Stefano Monferrà, Università Cattolica del Sacro Cuore



Enrico Morello, Lexant Legally Yours



Andrea Nardelli, Lexant Legally Yours



Marco Pescatore, Lexant Legally Yours



Diego Tavecchia, Assifact

Nicola Traverso, Lexant Legally Yours



CORSO BASE SUL FACTORING

Durata: 14 ore

L'iniziativa mira a fornire ai partecipanti un quadro generale 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.



Contenuti del corso:

1° modulo

(prime 2 mezza 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 mezza 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
-

CORSO BASE SUL FACTORING

Durata	14 ore
Data	<ul style="list-style-type: none"> - dal 15 al 18 febbraio 2022 9.30 - 13.00 (1^ edizione) - dal 16 al 19 maggio 2022 9.30 - 13.00 (2^ edizione) - dal 10 al 13 ottobre 2022 9.30 - 13.00 (3^ edizione)
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
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
Relatori	<i>Nicoletta Burini, Assifact</i> <i>Diego Tavecchia, Assifact</i> <i>Matteo Cotugno, Università Cattolica del Sacro Cuore</i>
Costo	<i>Percorso complessivo (Modulo 1 + Modulo 2)</i> <i>€ 1.000 + IVA per Associati</i> <i>€ 1.200 + IVA per Non Associati</i> <i>Adesione al singolo Modulo (modulo 1 o modulo 2)</i> <i>€ 600 + IVA per Associati</i> <i>€ 720 + IVA per Non Associati</i>

IL CONTRATTO DI FACTORING: GLI ELEMENTI BASE E LE PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI

Durata: 3,5 ore

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”.



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.

IL CONTRATTO DI FACTORING: GLI ELEMENTI BASE E LE PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI

Durata	3,5 ore
Data	30 marzo 2022 9.30 - 13.00
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring inserito in funzioni commerciali e legale
Relatori	<i>Francesco M. Loi, Studio Legale Fumagalli Grando e Associati</i> Apertura lavori a cura dell'Avv. <i>Vittorio Giustiniani, Coordinatore Commissione Legale Assifact</i>
Costo	€ 500 + IVA per Associati € 600 + IVA per Non Associati

Percorso LEGAL

IL CONTRATTO DI FACTORING: TIPOLOGIE PARTICOLARI E GESTIONE DELLE CONTROVERSIE

Durata: 3,5 ore

L’iniziativa ha l’obiettivo di fornire un approfondimento delle pattuizioni contrattuali dell’operazione di factoring andando a esaminare il profilo giuridico di alcune tipologie particolari di operazioni e i relativi rapporti contrattuali. Il programma si completa con la trattazione del tema della gestione dei profili precontenziosi con riferimento al debitore ceduto.



Contenuti del corso:

- Esame del profilo giuridico di alcune tipologie particolari di rapporti:
 - Factoring non notification;
 - Cessioni dei crediti verso la PA;
 - Cessioni dei crediti IAS compliant;
- Gestione dei profili precontenziosi e rilevanza delle problematiche insorte con i debitori (es. contestazioni del credito) rispetto alla posizione dei cedenti sia in bonis che in contenzioso.

IL CONTRATTO DI FACTORING: TIPOLOGIE PARTICOLARI E GESTIONE DELLE CONTROVERSIE	
Durata	3,5 ore
Data	26 maggio 2022 9.30 - 13.00
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring inserito in funzioni commerciali e legale
Relatori	<i>Francesco M. Loi, Studio Legale Fumagalli Grando e Associati</i>
Costo	€ 500 + IVA per Associati € 600 + IVA per Non Associati

Percorso CREDITO

Percorso RISK

ANALISI DEL MERITO DI CREDITO PER IL FACTORING

Durata: 7 ore

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

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



ANALISI DEL MERITO DI CREDITO PER IL FACTORING	
Durata	7 ore
Data	28 e 29 aprile 2022 9.30 - 13.00
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring inserito in funzioni di valutazione della clientela, crediti, gestione clienti, commerciali
Relatori	<i>Matteo Cotugno, Università Cattolica del Sacro Cuore</i>
Costo	€ 750 + IVA per Associati € 900 + IVA per Non Associati

Percorso CREDITO

Percorso LEGAL

RECUPERO CREDITI FACTORING E GESTIONE NPL

Durata: 4 ore

Il factoring è senza dubbio uno degli strumenti a cui le imprese ricorrono sempre più frequentemente per assicurarsi la liquidità di cassa utile a pagare i propri fornitori e proseguire con l'attività d'impresa, trasferendo in capo al factor i rischi connessi al ritardo dei pagamenti da parte dei clienti. Con quali modalità, tuttavia, vengono realizzate le operazioni di factoring e quali sono i principali elementi di cui tenere conto per il buon esito delle stesse? Quali, invece, le maggiori problematiche riscontrate dai factor nello svolgimento dell'attività di recupero nei confronti dei debitori? L'obiettivo di questo corso è quello di fornire una disamina dei fattori che, nel concreto, incidono maggiormente sull'attività di recupero dei crediti posta in essere dal factor, con specifico focus sul recupero dei crediti nei confronti della Pubblica Amministrazione, nonché sulla gestione dei c.d. Non Performing Loan (NPL).



Contenuti di massima del corso:

I. Il factoring in generale

1. Il factoring e la cessione dei crediti d'impresa
2. Peculiarità del factoring senza notifica
3. Il controllo del *factor* sui crediti ceduti e le principali eccezioni sulla loro esistenza ed opponibilità

II. Il factoring nei confronti della Pubblica Amministrazione

1. La cessione dei crediti derivanti da contratti pubblici
2. Forma della cessione e requisiti per l'opponibilità nei confronti dell'Ente debitore
3. La certificazione del credito
4. Le principali eccezioni sull'esistenza e sull'entità dei crediti azionati: come superarle

III. Il recupero del credito nel factoring

1. Recupero crediti nei rapporti fra privati alla luce delle recenti modifiche normative in materia di esecuzione forzata
2. Recupero crediti nei confronti della PA alla luce delle recenti modifiche normative in materia di esecuzione forzata

IV. Gestione NPL

1. Differenze tra crediti incagliati e crediti deteriorati
2. Qualità degli NPL e Garanzie
3. Pricing – Cartolarizzazioni e Società Veicolo
4. Gestione in house

5. Servicing interno (loan management interno) e Servicing esterno (loan management esterno)
6. Passaggio a giudiziale (legale)
7. Differenze Legale esterno e Loan management
8. Tipologie di esecuzione (beve presentazione sul pignoramento mobiliare e sul pignoramento presso terzi)
9. Pignoramento immobiliare

RECUPERO CREDITI FACTORING E GESTIONE NPL	
Durata	4 ore
Data	10 maggio 2022 9.00 - 13.00
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring e società di servicing inserito in funzioni di valutazione della clientela, crediti, gestione clienti, commerciali, legale e contenzioso
Relatori	<i>Enrico Morello, Lexant Legally Yours</i> <i>Marco Pescatore, Lexant Legally Yours</i> <i>Andrea Nardelli, Lexant Legally Yours</i>
Costo	€ 500 + IVA per Associati € 600 + IVA per Non Associati

Percorso CREDITO

Percorso RISK

GLI INDICI DI ALLERTA NELLA CRISI D'IMPRESA: IL RUOLO DEL FACTORING

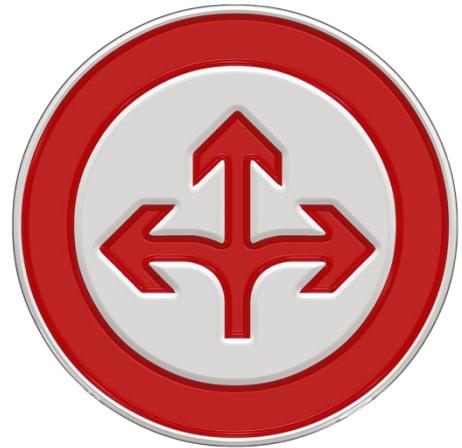
Durata: 3,5 ore

Il Codice della crisi d'impresa (CCI) (D. Lgs. 12 gennaio 2019, n. 14 e decreto correttivo D.Lgs. 26 ottobre 2020, n. 147) prevede un sistema di allerta della crisi mediante segnalazione, da parte di soggetti preposti, presso l'Organismo di Composizione della Crisi d'Impresa (OCRI).

La segnalazione interviene quando vi sono fondati indizi di crisi, ossia vi siano elementi sintomatici inerenti a una condizione di squilibrio di carattere reddituale, patrimoniale e finanziario dell'azienda. A tal riguardo, il CCI ha delegato il Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili (CNDCEC) alla redazione degli indici di allerta precoce, il quale ha elaborato a tal riguardo un documento nell'ottobre del 2019.

In particolare, il CNDCEC propone un sistema di indici con valori soglia differenziati per settore di attività economica, sia di natura storica sia previsionale. La lettura critica di questi indicatori dovrebbe essere condotta dagli operatori finanziari in fase di concessione e monitoraggio del credito al fine di prevenire situazioni di potenziale squilibrio. Inoltre, a prescindere dal superamento degli indici predisposti dal CNDCEC, un pregiudizio alla continuità aziendale, nonché reiterati e significativi ritardi nei pagamenti rappresentano sempre degli indicatori di crisi.

Il corso si prefigge l'obiettivo di richiamare il quadro normativo che concerne la crisi d'Impresa e focalizzare l'analisi sugli indicatori di allerta precoce predisposti dal CNDCEC. L'iniziativa mira ad analizzare gli impatti dell'operazione di factoring (pro-soluto e pro-solvendo) sugli indicatori di allerta precoce e il ruolo del factoring nella fase di riequilibrio finanziario dell'impresa.



Contenuti del corso:

- **Gli indici di allerta precoce**
 - Il quadro giuridico di riferimento
 - Una prima valutazione del documento del CNDCEC
 - Il rendiconto finanziario e la stima del DSCR
 - Dal rendiconto finanziario storico al rendiconto finanziario prospettico
 - Gli altri indici di allerta precoce
- **Il factoring e gli impatti sugli indici di allerta precoce**
 - I significativi e reiterati ritardi nei pagamenti. Il ruolo del factoring.
 - La cessione pro-solvendo e il riflesso sugli indici di allerta precoce

- La cessione pro-soluto e le ricadute sugli indici di allerta precoce
- Una valutazione di sintesi

GLI INDICI DI ALLERTA NELLA CRISI D'IMPRESA: IL RUOLO DEL FACTORING

Durata	3,5 ore
Data	16 giugno 2022 9.30 - 13.00
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring inserito in funzioni valutazione clienti, gestione clienti, crediti, commerciali
Relatori	<i>Matteo Cotugno, Università Cattolica del Sacro Cuore</i>
Costo	€ 500 + IVA per Associati € 600 + IVA per Non Associati

IL CODICE DELLA CRISI D'IMPRESA E DELL'INSOLVENZA E GLI IMPATTI SUL FACTORING

Durata: 4 ore

Il nuovo Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza e i recenti interventi normativi in materia fallimentare hanno introdotto rilevanti novità in tema di gestione e regolazione della crisi d'impresa e dell'insolvenza. Novità che – anche alla luce dell'attuale situazione economico-finanziaria in cui versa il Paese per effetto dell'emergenza Covid-19 – hanno inevitabilmente interessato una vasta gamma di rapporti del mercato del credito, tra cui anche il factoring. A fronte di ciò, quali sono le conseguenze dello stato di crisi e/o dell'insolvenza del debitore ceduto nell'ambito di un rapporto di factoring? E quali, invece, in caso di crisi e/o insolvenza del creditore cedente? L'obiettivo di questo corso è quello di offrire una panoramica delle principali novità normative in tema di crisi d'impresa, con un focus specifico sul loro impatto nel settore del factoring.



Contenuti di massima del corso:

I. Le principali novità in tema di crisi d'impresa

1. Il Codice della crisi dell'impresa e dell'insolvenza
2. Il D.L. n. 118/2021
3. L'accordo di ristrutturazione dei debiti e le convenzioni di moratoria
4. La composizione della crisi
5. Il concordato preventivo e il nuovo concordato semplificato
6. La liquidazione giudiziale

II. Impatti sul *factoring*: rapporti con il debitore ceduto

1. Lo stato di crisi e l'insolvenza del debitore ceduto
2. Crediti assicurati e insolvenza del debitore ceduto
3. Crediti garantiti: operatività della garanzia in caso di accesso del debitore ceduto alle procedure di regolazione della crisi e dell'insolvenza

III. Impatti sul *factoring*: rapporti con il creditore cedente

1. Lo stato di crisi e l'insolvenza del creditore cedente
2. Effetti della liquidazione giudiziale del creditore cedente sul contratto di *factoring*
3. L'azione revocatoria e l'accesso del creditore cedente alle procedure di regolazione della crisi e dell'insolvenza

IL CODICE DELLA CRISI D'IMPRESA E DELL'INSOLVENZA E GLI IMPATTI SUL FACTORING

Durata	4 ore
Data	8 giugno 2022 9.00 - 13.00
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring inserito in funzioni di gestione clienti, crediti, commerciali, legale e contenzioso
Relatori	<i>Enrico Morello, Lexant Legally Yours</i> <i>Andrea Nardelli, Lexant Legally Yours</i>
Costo	€ 500 + IVA per Associati € 600 + IVA per Non Associati

Percorso FINANCE

IL BILANCIO NELLE SOCIETÀ DI FACTORING

Durata: 4 ore

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.

Contenuti del corso:

1^ parte

- Prerequisiti definatori 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)

IL BILANCIO NELLE SOCIETÀ DI FACTORING	
Durata	4 ore
Data	12 e 13 maggio 2022 10.30 - 12.30
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring inserito in funzioni di amministrazione, finanza, pianificazione e controllo
Relatori	<i>Antonio Gaveglio, KPMG</i>
Costo	€ 500 + IVA per Associati € 600 + IVA per Non Associati

IL CONTROLLO DI GESTIONE NELLE SOCIETÀ DI FACTORING

Durata: 4 ore

L'iniziativa mira a fornire ai partecipanti una visione generale del controllo di gestione nell'ambito di una società di factoring, toccando i profili organizzativi, tecnico-contabili, di pianificazione e reporting.

Contenuti del corso:

1^ parte

- Introduzione al controllo di gestione
 - Contabilità generale e analitica (dalla contabilizzazione per natura a quella per destinazione)
 - Definizione e obiettivi del controllo di gestione
- Modelli organizzativi e centri di responsabilità delle società di factoring
- Il business del factoring: caratteristiche e principali attributi economici
- Le dimensioni di analisi rilevanti per la rendicontazione

2^ parte

- Modelli di rilevazione delle componenti economiche nel controllo di gestione:
 - Commissioni: modalità di rilevazione e attribuzione alle dimensioni di analisi
 - Interessi: determinazione e applicazione modelli dei tassi interni di trasferimento
 - Costi: applicazioni logiche di cost allocation (direct vs full costing / abc costing, costi effettivi vs standard)
 - Costo del rischio: Modelli determinazione rettifiche di valore e RWA
- Modelli di reporting e principali metriche
- La pianificazione e la costruzione del budget



IL CONTROLLO DI GESTIONE NELLE SOCIETÀ DI FACTORING

Durata	4 ore
Data	4 e 5 ottobre 2022 10.30 - 12.30
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring inserito in funzioni di amministrazione, finanza, pianificazione e controllo
Relatori	<i>Antonio Gaveglio, KPMG</i> <i>Stefano Lombardi, KPMG</i>
Costo	€ 500 + IVA per Associati € 600 + IVA per Non Associati

Percorso RISK

IL FACTORING NELLA CENTRALE DEI RISCHI DI BANCA D'ITALIA

Durata: 4 ore

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.

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



IL FACTORING NELLA CENTRALE DEI RISCHI DI BANCA D'ITALIA

Durata	4 ore
Data	22 settembre 2022 9.00 - 13.00
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring inserito in funzioni di gestione clienti, crediti
Relatori	<i>Nicoletta Burini, Assifact</i> <i>Diego Tavecchia, Assifact</i> <i>Testimonial</i>
Costo	€ 500 + IVA per Associati € 600 + IVA per Non Associati



LE PROSPETTIVE DI SVILUPPO DEL FACTORING: SCF

Durata: 3,5 ore

L’iniziativa ha l’obiettivo di evidenziare le leve commerciali che rendono il factoring uno strumento finanziario potenzialmente in grado di ridurre parte dei rischi finanziari e operativi delle aziende e capace di rafforzare e fidelizzare i rapporti di filiera. La tenuta di molte supply chain nella fase economica pesantemente condizionata dalla pandemia ha dimostrato la capacità del factoring di sostenere i legami economici tra le imprese e l’efficienza della catena finanziaria.

Con riferimento alla didattica, il corso propone ai partecipanti potenziali problemi finanziari attraverso l’utilizzo di brevi filmati e testimonianze. I partecipanti sono coinvolti attivamente nella soluzione di casi che consentano di evidenziare il ruolo del factoring.



Contenuti del corso:

- Supply chain e supply chain finance: il ruolo del factoring
- Le potenzialità del reverse factoring
- Il factoring in presenza di imprese in crisi
- Utilizzare le leve commerciali del factoring

LE PROSPETTIVE DI SVILUPPO DEL FACTORING: SCF	
Durata	3,5 ore
Data	6 ottobre 2022 9.30 - 13.00
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale di banca che gestisce le relazioni di clientela con le imprese (in particolare, quelle di medio-piccole dimensioni), che svolge la funzione di commerciale corporate, personale delle società di factoring inserito in funzioni di gestione clienti e commerciali
Relatori	<i>Stefano Monferrà, Università Cattolica del Sacro Cuore</i> <i>Testimonial</i>
Costo	€ 500 + IVA per Associati € 600 + IVA per Non Associati

Percorso RISK

IL RISCHIO DI CREDITO NEL FACTORING: DALLA REGOLAMENTAZIONE PRUDENZIALE ALLE APPLICAZIONI PRATICHE

Durata: 3,5 ore

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.

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



IL RISCHIO DI CREDITO NEL FACTORING: DALLA REGOLAMENTAZIONE PRUDENZIALE ALLE APPLICAZIONI PRATICHE	
Durata	3,5 ore
Data	12 luglio 2022 9.30 - 13.00
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring inserito in funzioni di risk management, crediti, gestione clienti.
Relatori	<i>Diego Tavecchia, Assifact</i>
Costo	€ 500 + IVA per Associati € 600 + IVA per Non Associati

Percorso RISK

LOAN ORIGINATION & MONITORING E FACTORING

Durata: 3 ore

Il 29 maggio 2020, la European Banking Authority (EBA) ha pubblicato le linee guida sulla concessione e sul monitoraggio del credito (cd LOM - Guidelines on loan origination and monitoring), finalizzate a migliorare le prassi, la governance e i processi adottati dalle istituzioni finanziarie in fase di concessione e monitoraggio del credito.

L'iniziativa ha l'obiettivo di fornire le chiavi di lettura delle LOM nella prospettiva del factoring, tenuto conto che la normativa non presenta requisiti esplicitamente riferiti all'industria del factoring e che le richieste normative in materia di rischio di credito sono da considerarsi applicabili laddove rilevanti e secondo il principio di proporzionalità.

Contenuti del corso:

- Obiettivi e contenuti principali delle linee guida EBA per la concessione ed il monitoraggio del credito
- Governance interna per la concessione e il monitoraggio del credito:
- Procedure per la concessione dei crediti:
- Framework di monitoraggio.

LOAN ORIGINATION & MONITORING E FACTORING	
Data	29 settembre 2022 9.30 - 12.30
Durata	3 ore
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring inserito in funzioni di risk management, crediti, gestione clienti, monitoraggio creditizio
Relatori	<i>Diego Tavecchia, Assifact</i> <i>Giuseppe Sanzone, EY</i>
Costo	€ 500 + IVA per Associati € 600 + IVA per Non Associati

Percorso COMPLIANCE

LA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO TRA CONSOLIDAMENTO ED EVOLUZIONE

Durata: 3,5 ore

Il corso, destinato a operatori già in possesso della formazione di base, ripercorre i cardini della normativa di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo introdotta nel nostro ordinamento con il D.Lgs. 231/07, del quale offre una lettura condotta attraverso l'esperienza attuativa delle società finanziarie e dell'attività di factoring.

Contenuti di massima del corso:

- La continua evoluzione della normativa Antiriciclaggio nel panorama europeo e nazionale
- Gli obblighi di prevenzione del riciclaggio e il contrasto del finanziamento del terrorismo e le sanzioni previste per le violazioni
- L'Adeguata Verifica della Clientela tra tradizione e tecnologia
- La Segnalazione di Operazioni Sospette: gli effetti sul business e il perimetro della responsabilità per l'eventuale omissione
- I sistemi interni di comunicazione di violazioni
- L'antiriciclaggio nella giurisprudenza



LA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO TRA CONSOLIDAMENTO ED EVOLUZIONE	
Durata	3,5 ore
Data	25 maggio 2022 9.30 – 13.00
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring inserito in funzioni di gestione clienti, commerciali, antiriciclaggio e compliance
Relatori	<i>Rosa Cervellione, Studio Advocacy Ius</i>
Costo	€ 500 + IVA per Associati € 600 + IVA per Non Associati

Percorso COMPLIANCE

LE FRODI NEL FACTORING: DAGLI SCHEMI TIPICI AI PRESIDI ANTIFRODE

Durata: 3,5 ore

L’iniziativa mira a fornire ai partecipanti una overview sui principali schemi di frode del factoring e non solo, ampliando anche la disamina alle frodi esterne con particolare riferimento agli attacchi cyber, andando poi a rappresentare (i) i ruoli e le responsabilità delle diverse funzioni aziendali nella gestione del rischio e (ii) le attività da seguire, mediante workshop, esercitazioni e modalità interattiva (casi ad hoc).



Contenuti di massima del corso:

- Il rischio di frode e i principali impatti sull’entità
- I principali schemi di frode interna ed esterna nel factoring (tipici e non)
- Il governo della gestione del rischio frode: ruoli e responsabilità delle diverse funzioni
- Le attività di contrasto da seguire: processi e regole di buona condotta da seguire
- Focus sul mercato e sulla normativa recente (Es crediti fiscali)

FACTORING E RESPONSABILITÀ 231: MODELLO, ORGANISMO DI VIGILANZA E REATI PRESUPPOSTO	
Durata	3,5 ore
Data	27 settembre 2022 9.30 – 13.00
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring inserito in funzioni di controllo, internal audit, compliance e risk
Relatori	<i>Andrea D’Andrea, EY</i> <i>Daniele Colla, EY</i>
Costo	€ 500 + IVA per Associati € 600 + IVA per Non Associati

FACTORING E RESPONSABILITÀ 231: MODELLO, ORGANISMO DI VIGILANZA E REATI PRESUPPOSTO

Durata: 3 ore

Il D.Lgs 231/2001 prevede la responsabilità delle società per una serie di reati commessi a loro vantaggio da manager o dipendenti. L'impresa può andare esente dalle sanzioni se individua presidi organizzativi e tecnici, idonei a prevenire quei rischi, mediante l'adozione di un Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo e di un Organismo di Vigilanza. Negli anni recenti sono stati introdotti numerosi nuovi reati-presupposto, ampliando l'area di responsabilità degli enti. Con riferimento al business del factoring, rilevano in particolare i reati di riciclaggio e autoriciclaggio, nonché i reati tributari. Oltre a dover aggiornare i modelli 231, quindi, le società devono migliorare le procedure e l'attività di prevenzione, soprattutto laddove la complessità dell'azienda renda più difficile l'individuazione delle aree di rischio. In questo ambito, è centrale il ruolo dell'Organismo di Vigilanza. E' quindi importante conoscere metodologie e tecniche di azione dell'OdV, pianificarne correttamente le attività e saperne valutare gli esiti, nella più ampia cornice della compliance aziendale.

Contenuti di massima del corso:

"Responsabilità 231 e Modelli Organizzativi"

- *La Responsabilità degli enti ex D.Lgs. n. 231/2001*
- *Il Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo*

"Novità più recenti in tema di responsabilità 231"

- *Le più recenti novità nel catalogo dei reati-presupposto*
- *Focus on: reati di riciclaggio e autoriciclaggio*
- *Focus on: reati fiscali*

"L'attività dell'Organismo di Vigilanza"

- *Ruolo e funzioni dell'OdV nel sistema di compliance aziendale*
- *L'attività dell'OdV: tecniche, metodologie e pianificazione*
- *Case study e best practice*

FACTORING E RESPONSABILITÀ 231: MODELLO, ORGANISMO DI VIGILANZA E REATI PRESUPPOSTO	
Durata	3 ore
Data	20 Settembre 2022 9.30 – 12.30
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring inserito in funzioni di controllo, internal audit, compliance e Organismo di Vigilanza ex 231/01
Relatori	<i>Nicola Traverso, Lexant Legally Yours</i> <i>Antonio Morone, Lexant Legally Yours</i>
Costo	€ 500 + IVA per Associati € 600 + IVA per Non Associati

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, 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 complessive). 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.