

E-learning in differita

RAPPORTO BANCA/IMPRESA: IL RUOLO DEL COMMERCIALISTA

**Strumenti utili per il Commercialista per la costituzione e la
gestione di un rapporto vincente con gli istituti di credito**

Durata: 8 ore





E-learning in differita

Rapporto Banca/Impresa: il ruolo del commercialista

OBIETTIVI DEL CORSO

Il corso ha quale obiettivo quello di avvicinare, attraverso la figura del Professionista, due mondi spesso distanti: il mondo banca ed il mondo impresa.

I recenti interventi normativi a sostegno della liquidità, nonché le disposizioni delle autorità di regolamentazione e vigilanza, stanno mutando le logiche sottostanti alla valutazione del merito creditizio da parte delle banche.

Il seminario ha principalmente tre obiettivi:

- quello di condividere con il Professionista gli strumenti e le metodologie a disposizione delle banche per l'analisi delle aziende clienti, facendo emergere i vincoli ai quali le banche devono sottostare e gli aspetti aziendali sui quali si concentra l'attenzione degli istituti di credito finanziatori;
- fornire al Professionista gli strumenti per valutare l'adeguatezza del debito bancario esistente, il suo costo effettivo ed i fattori di rischio, illustrando anche le possibilità di azione in fase di ristrutturazione dell'esposizione debitoria con le banche.
- fornire strumenti operativi di programmazione e pianificazione economica e finanziaria, quali budget e business plan, fondamentali per mettere in contatto l'impresa e le banche. Sono strumenti di fondamentale importanza sia per guidare l'impresa nella programmazione della propria attività, sia per rendere quest'ultima un investimento appetibile e sostenibile agli occhi di terzi finanziatori, quali le banche.

DURATA

Seminario di 8 ore

CORPO DOCENTE

Alessandro Mattavelli

ODCEC Milano

CREDITI FORMATIVI

ODCEC: inoltrata richiesta per **8 CFP**

Consultare il sito www.drcnetwork.it/professione-commercialista per verificare lo stato di accreditamento del corso

QUOTA DI PARTECIPAZIONE

€ 120 + IVA

MATERIALE DIDATTICO

La dispensa, che contiene le slide utilizzate durante il corso, le esercitazioni e gli approfondimenti predisposti dai docenti, è scaricabile direttamente dalla piattaforma su cui è caricato il corso.



E-learning in differita

Rapporto Banca/Impresa: il ruolo del commercialista

PROGRAMMA

PRIMA PARTE

LA LETTURA DEI DATI ANDAMENTALI DA PARTE DELLA BANCA

L'analisi "lato banca" del debito bancario esistente e dei dati andamentali

- I dati utilizzati dalla banca per un'analisi andamentale dell'impresa
- L'analisi delle garanzie prestate alle banche
- La relazione tra rendimento degli impieghi e rischio per le banche
- La lettura della Centrale Rischi di Banca d'Italia alla luce dei recenti cambiamenti

Il rating bancario

- Le componenti qualitative e quantitative nel calcolo del rating
- Il processo di assegnazione del rating per le diverse tipologie di imprese
- Lo scoring del MCC: un caso reale
- Gli indici della crisi di impresa: un caso reale

LA COSTRUZIONE DEL RAPPORTO CON LE BANCHE

L'analisi "lato impresa" del debito bancario esistente

- Dinamica temporale del fabbisogno e linee bancarie di copertura
- Il finanziamento del circolante
- Apertura di credito in conto corrente ordinaria e ipotecaria: condizioni ottimali di utilizzo, costi e rischi
- Capacità di generazione di liquidità e finanziamento del circolante
- Fabbisogno di finanziamento a medio lungo termine: sostenibilità della rata di rimborso, garanzie, effetto in bilancio e rappresentazione in Centrale Rischi

L'attività di ristrutturazione dell'esposizione debitoria con le banche

- La rinegoziazione del debito esistente: banca per banca o la scelta del tavolo interbancario
- Gli elementi fondamentali di una convenzione bancaria
- L'attività di ristrutturazione dell'esposizione debitoria con le banche attraverso:

SECONDA PARTE

STRUMENTI OPERATIVI DI PROGRAMMAZIONE E PIANIFICAZIONE ECONOMICA FINANZIARIA

I flussi finanziari ed il rendiconto finanziario

- La costruzione, lettura e l'interpretazione del rendiconto finanziario
- L'individuazione nel rendiconto delle informazioni finanziarie significative per la determinazione del rating da parte degli istituti di credito
- L'impatto delle misure d'urgenza da Covid 19 a sostegno della liquidità sui flussi di cassa
- Il "Debt Service Coverage Ratio" nell'interpretazione bancaria e in quella del CCI

La valutazione in chiave prospettica

- I 5 pilastri di un business plan: scenario, posizionamento attuale, posizionamento desiderato, quadro economico finanziario, monitoraggio
- Lo "stress test" dei risultati
- La stima della capacità di rimborso dell'impresa
- Flussi di cassa prospettici connessi all'implementazione di strategie orientate alla risoluzione della crisi d'impresa



SCHEMA D'ISCRIZIONE

Da compilare ed inviare via email a: **formazione@professionecommercialista.com** con copia del bonifico di pagamento

☐ **Rapporto Banca/Impresa**.....QUOTA DI PARTECIPAZIONE: € 120 + IVA

DATI PARTECIPANTE*

Cognome:
Nome:
E-mail partecipante:
C.F. partecipante:
Iscritto all'ODCEC di:
N. iscrizione Albo Revisori Legali dei Conti:
Altro:
☐ Iscritto ABC ☐ Iscritto ANC di:

DATI FATTURAZIONE*

Studio:		
Via:		
CAP:	Comune:	Prov:
Telefono:	Fax:	
P.IVA:		
E-mail Studio:		
Pec:	Codice Sdl:	

*Tutti i campi sono obbligatori per la fatturazione e il rilascio dei crediti formativi

Allegare alla scheda di iscrizione copia del bonifico bancario, da effettuarsi alle seguenti coordinate bancarie:

IBAN IT42S0623001619000040394759 - Credit Agricole Italia - Ag 4 - Milano - Intestato a Namirial S.p.A.
CAUSALE: E-Learning Rapporto Banca/impresa (indicare nome e Partita Iva dello Studio Professionale)

PRIVACY:

(Obbligatorio) Dichiaro di aver preso visione dell'informativa in materia di trattamento dei dati personali: [Clicca Qui](#)

Presto il consenso al trattamento dei miei dati per finalità promozionali relative ai Servizi offerti da Namirial e sui prodotti formativi e informativi di Professione Commercialista.

Firma Partecipante: _____ Timbro ditta/studio: _____

INFORMATIVA TRATTAMENTO DATI**REGOLAMENTO UE 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati**

Namirial S.p.A. procede al trattamento dei dati nel rispetto delle disposizioni di cui al Regolamento europeo 2016/679 concernente la protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (d'ora in avanti "Regolamento").

Ai sensi dell'art.13 del suddetto Regolamento di seguito sono fornite le informazioni riguardanti i dati identificativi del titolare del trattamento e il responsabile del trattamento in tema di trattamento dei dati personali relativamente ai contratti e alla fornitura di servizi.

Titolare del trattamento dei dati è NAMIRIAL S.p.A. con sede legale in Senigallia (AN), Cap 60019, Via Caduti sul Lavoro n. 4.

Tipologia di dati trattati

Nell'ambito del Servizio che Namirial ti fornirà, tratteremo le seguenti categorie di dati personali:

- Dati anagrafici (nome, cognome, codice fiscale, sesso, data di nascita, luogo di nascita, nazionalità);
- Estremi del documento di identità;
- Dati di indirizzo;
- Dati di contatto (recapito telefonico e indirizzo e-mail);
- Dati di iscrizione all'albo o ordine professionale (Provincia, albo, numero di iscrizione, data di iscrizione, qualifica professionale);
- Dati di fatturazione;

Finalità del trattamento

Tratteremo i tuoi dati personali per le seguenti finalità:

- a) Conclusione del contratto e fruizione dei servizi: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) b del GDPR - Contratto;
- b) Attività promozionali e di marketing del Titolare: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) a del GDPR - Consenso;
- c) Gestione e riscontro alle richieste di assistenza tecnica, anche on line: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) b del GDPR - Contratto;
- d) Adempimento ad obblighi di legge, regolamentari nazionali o comunitari: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) c del GDPR - Obbligo di legge;
- e) Invio di informazioni a contenuto informativo: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) f del GDPR - Interesse legittimo del Titolare del Trattamento;
- f) Analisi statistiche, di business e di mercato, realizzate in forma assolutamente anonima e aggregata: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) f del GDPR - Interesse legittimo del Titolare del Trattamento;
- g) Tutela giurisdizionale dei diritti Namirial: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) f del GDPR - Interesse legittimo del Titolare del Trattamento;

Conferimento dei dati

Il conferimento dei dati di cui ai punti a), d) e g) è obbligatorio per consentire la conclusione del contratto o per l'erogazione delle prestazioni e dei servizi richiesti.

Il conferimento dei dati di cui ai punti ulteriori è facoltativo: potrai in qualsiasi momento chiedere al Titolare di interrompere le attività di trattamento senza che ciò comporti alcuna conseguenza nell'ambito dei servizi che ti sono forniti.

Modalità del trattamento ed accesso ai dati

Namirial S.p.A. tratta i dati personali in conformità ai principi del Regolamento e in virtù dei propri interessi legittimi legati alla tipologia di attività svolta ed alla necessità di dare esecuzione ai contratti in essere o alle misure precontrattuali richieste dagli interessati.

I dati raccolti mediante sottoscrizione di contratti standard in formato analogico sono trattati sia in forma cartacea, sia con strumenti informatici e telematici e potranno essere elaborati in forma aggregata per finalità statistiche e di verifica degli standard di qualità dei servizi di assistenza e manutenzione, escludendo in tal caso il trattamento di dati identificativi.

I dati raccolti mediante la compilazione di form online sono trattati in forma elettronica e possono essere oggetto di trattamento automatizzato mediante sistemi informativi di natura gestionale.

I dati sono accessibili esclusivamente da parte di incaricati, adeguatamente formati ed informati circa le loro mansioni e le attività ad essi consentite sul dato raccolto, che operano per conto di Namirial e che sono destinatari di istruzioni e compiti impartiti dal responsabile del trattamento, a mezzo di lettera di nomina.

Il titolare del trattamento tratterà i dati per le finalità sopra indicate perseguendo i propri interessi legittimi che non prevalgono sugli interessi o i diritti e le libertà dell'interessato.

Nei casi in cui il trattamento dei dati degli interessati sia effettuato per le finalità di cui al punto B) i dati associati allo strumento di autenticazione prescelto verranno raccolti e verificati da Namirial S.p.A. per procedere all'emissione dell'Identità Digitale SPID o del Certificato.

Ambito di comunicazione ed eventuale diffusione

Vi informiamo che i dati relativi al contratto e all'attività di servizio possono essere comunicati a soggetti terzi nominati come responsabili esterni del trattamento (la lista completa è disponibile presso il Titolare), consulenti commerciali per finalità amministrative e contabili, nonché a consulenti legali per eventuale gestione di contenziosi.

Vi informiamo, inoltre, che i dati possono essere comunicati anche a organi di polizia o all'autorità giudiziaria per finalità di accertamento o repressione di reati compiuti dagli utenti dei servizi telematici, ove necessario.

Vi informiamo, inoltre, che i dati potranno essere trattati anche da soggetti terzi in qualità di Local Registration Authority o di Registration Authority Operator ovvero da soggetti con funzione di gestione ed archiviazione cartacea e/o digitale, formalmente nominati da Namirial quali responsabili/sub responsabili esterni del trattamento dati.

Conservazione e cancellazione dei dati personali

La Namirial S.p.A. conserverà i dati degli interessati in una forma che consenta l'identificazione degli stessi per un arco temporale non superiore al conseguimento delle finalità per le quali i dati sono stati raccolti.

I dati relativi ai Certificati e/o all'Identità digitale, anche ove raccolti mediante il sistema di registrazione audio-video, verranno conservati per 20 (venti) anni dalla cessazione del contratto ovvero dalla scadenza o dalla revoca del Certificato o dell'Identità digitale, conformemente a quanto stabilito dall'art.28, co.4bis del D. Lgs. 82/2005 e s.m.i. (Codice dell'Amministrazione Digitale) e dell'art. 7, co.8 del DPCM 24 ottobre 2014 e s.m.i..

I dati di navigazione dei siti attraverso i quali si richiede la tipologia di accesso tramite le credenziali dell'Identità Digitale SPID dell'utente relativi e i dati dell'utente stesso verranno conservati per un periodo di 2 (due) anni decorrenti dall'effettuazione di tali operazioni.

I dati relativi alla casella PEC, anche ove raccolti mediante il sistema di registrazione audio-video, saranno conservati per 10 (dieci) anni dalla cessazione del contratto ovvero, se successivo, dall'esercizio dell'ultima attività sulla casella PEC.

I dati strettamente necessari per gli adempimenti fiscali e contabili, venuta meno la finalità per la quale erano stati raccolti, verranno conservati per un periodo di 10 (dieci) anni come richiesto dalle normative in materia.

I dati con finalità di marketing sono conservati fino a revoca del consenso.

I log di servizio relativi ai Certificati e/o all'Identità digitale e/o alla casella PEC verranno conservati per un periodo pari a 6 (sei) mesi al fine di garantire la corretta individuazione dei flussi dei servizi.

Decorsi tali periodi la Namirial S.p.A. provvederà alla cancellazione dei dati degli interessati.

L'interessato ha diritto di chiedere, in qualunque momento, la modifica degli assetti regolati dalla presente informativa attraverso l'esercizio dei diritti di cui al paragrafo successivo.

I diritti dell'interessato

L'interessato potrà esercitare i diritti di cui agli art. 15 (Diritto di accesso dell'interessato), 16 (Diritto di rettifica), 17 (Diritto alla cancellazione), 18 (Diritto di limitazione del trattamento), 19 (Diritto di ottenere la notifica dal titolare del trattamento nei casi di rettifica o cancellazione dei dati personali o di cancellazione degli stessi), 20 (Diritto alla portabilità), 21 (diritto di opposizione) e 22 (diritto di rifiutare il processo automatizzato) del Reg. UE 2016/679.

Si comunica che l'esercizio dei diritti dell'interessato di cui ai suddetti articoli, quali il diritto di cancellazione o opposizione, incontra i limiti imposti dalle normative applicabili ai servizi per quanto riguarda gli obblighi di conservazione dei dati personali.

Per esercitare i diritti previsti dagli artt. da 15 a 22 del Reg. UE 2016/679 l'interessato dovrà rivolgere apposita richiesta scritta indirizzata a:

Namirial S.p.A., Via Caduti sul Lavoro n. 4 – 60019 Senigallia (AN)

dpo@namirial.com - dpo.namirial@sicurezzapostale.it

L'interessato ha altresì diritto a presentare reclamo al Garante per la protezione dei dati personali.