

RAPPORTI CON LE BANCHE E RISCHI FINANZIARI

Una guida per imprenditori non nati in Italia

marzo 2023

La forte crescita del numero di aziende gestite da immigrati è un fenomeno nazionale che nella provincia di Roma assume dimensioni notevoli. Nei due anni successivi allo scoppio della pandemia hanno iniziato l'attività quasi 9.000 imprese con soci o titolari stranieri. Queste imprese sono generalmente molto piccole, caratteristica che si associa a una marcata fragilità finanziaria, al pari di quanto accade per le omologhe imprese italiane. Un imprenditore straniero, tuttavia, potrebbe incontrare maggiori difficoltà nella gestione della sua azienda a causa di una minore padronanza della lingua italiana e di una più limitata conoscenza delle leggi, del contesto istituzionale e del sistema finanziario.

Con l'obiettivo di accrescere le competenze finanziarie degli imprenditori non nati in Italia e la loro consapevolezza di alcuni specifici rischi, come quelli connessi con usura e riciclaggio, la CCIAA di Roma promuove un corso di educazione finanziaria ed educazione alla legalità in collaborazione con Banca d'Italia, CNA Roma e Questura di Roma.

Il programma, che prenderà avvio nel mese di marzo, si articola in quattro moduli formativi dedicati, rispettivamente, alla finanza personale di base, al rapporto con le banche, alla gestione delle difficoltà finanziarie e a truffe, usura e riciclaggio (Tav. 1).

Di seguito si illustrano con maggior dettaglio il contenuto didattico e le metodologie adottate per i quattro moduli.

Tavola 1. Articolazione del corso

Moduli didattici	Modalità di fruizione	Istituzione/ associazione responsabile della didattica
Modulo 1 Conti correnti, strumenti di pagamento, rimesse	Incontro online	Banca d'Italia
Modulo 2 Rapporti con la banca, Centrale dei rischi	Percorso didattico online + incontro ibrido	CNA
Modulo 3 La gestione delle difficoltà finanziarie	Percorso didattico online + incontro ibrido	CNA
Modulo 4 Truffe, usura, riciclaggio	Incontro in presenza	Questura

MODULO 1

Conti correnti, strumenti di pagamento, rimesse

Istituzione responsabile della didattica

Banca d'Italia

Concetti e nozioni

- Il contante, il conto corrente, l'IBAN, gli strumenti di pagamento alternativi al contante: bonifico, carte di pagamento, assegni
- Pagamenti nel commercio elettronico, quick commerce, portafoglio elettronico (e-wallet), bonifico SEPA, addebito diretto SEPA, truffe informatiche
- La tutela del consumatore nei pagamenti in negozio e nel commercio elettronico
- Rimesse estere, canali informali e canali formali degli operatori autorizzati, costi e rischi delle rimesse estere, tassi di cambio internazionali, costi di conversione delle valute

Obiettivi dell'incontro

- Conoscere i principali strumenti di pagamento alternativi al contante
- Conoscere le differenti tipologie delle carte di pagamento
- Conoscere il conto corrente e saper scegliere il conto più conveniente
- Conoscere i principali strumenti di pagamento elettronici
- Conoscere le misure di sicurezza degli strumenti di pagamento elettronici
- Conoscere le principali truffe informatiche connesse all'uso degli strumenti di pagamento elettronici
- Conoscere il sistema delle rimesse, gli operatori autorizzati, i costi e i rischi
- Saper scegliere il canale più conveniente per effettuare le rimesse

Metodo

- Aula virtuale con formatori Banca d'Italia (7 marzo 2023, h 16). Dall'8 marzo sarà resa disponibile la registrazione dell'evento sul sito <https://www.rm.camcom.it/edufin>.
- Durata: 1 ora + domande
- Docenti: Marilisa Guida, Paolo Finaldi Russo, Ludovica Galotto - Banca d'Italia
- Materiale didattico disponibile sul sito internet: presentazione power point

MODULO 2

Rapporti con la banca, Centrale dei rischi

Istituzione responsabile della didattica

CNA Roma

Concetti e nozioni

- Principali norme che regolano l'attività bancaria nei rapporti di credito con le imprese; criteri utilizzati dalle banche per valutare il merito di credito della clientela.
- Caratteristiche dei principali contratti bancari a servizio dell'attività d'impresa (apertura di credito in conto corrente, smobilizzo crediti, mutuo)
- Opportunità offerte dal ricorso alle garanzie prestate dai confidi e dal Fondo centrale di garanzia per le PMI.
- Caratteristiche e funzionamento della Centrale dei rischi.

Obiettivi dell'incontro

- Conoscere il funzionamento e le regole del sistema bancario
- Imparare a confrontarsi con la banca
- Conoscere le forme tecniche di finanziamento adeguate
- Conoscere i criteri di valutazione del merito creditizio usati dalla banca
- La Centrale Rischi come strumento utile nel rapporto con la banca

Metodo

- La prima parte del modulo è svolta in completa autonomia dall'imprenditore attraverso alcuni video disponibili sul sito <https://www.rm.camcom.it/edufin> dall'8 marzo 2023. La seconda parte è rappresentata da un incontro in aula con un formatore di CNA Roma (anche in collegamento streaming; la registrazione sarà disponibile sul sito <https://www.rm.camcom.it/edufin> dal 14 marzo 2023).
- Durata dell'incontro: 1 ora + domande
- Data e luogo aula: 13 marzo 2023 h 16-17, CCIAA di Roma in Viale Oceano Indiano, 17, sala "Alberto Placidi"
- Docenti: Riccardo Pioli, Roberto Vinciguerra - CNA
- Materiale didattico disponibile sul sito internet: presentazione power point

MODULO 3

La gestione delle difficoltà finanziarie

Istituzione responsabile della didattica

CNA Roma

Concetti e nozioni

- Indicatori segnaletici delle difficoltà finanziarie del cliente bancario.
- Deterioramento del merito creditizio e classificazione in default.
- Criteri di valutazione della rischiosità del cliente adottati dalle banche.
- Conseguenze del deterioramento della relazione creditizia e modalità di rinegoziazione delle condizioni contrattuali
- Strumenti previsti dal nuovo Codice per la crisi d'impresa, come la Composizione negoziata e il Concordato minore.

Obiettivi dell'incontro

- Conoscere gli indicatori base per monitorare la propria impresa
- Capire come la banca valuta i comportamenti della propria impresa
- Come capire quando la nostra impresa in crisi
- Conoscere gli strumenti normativi a disposizione per "governare" la crisi

Metodo

- La prima parte del modulo è svolta in completa autonomia dall'imprenditore attraverso alcuni video disponibili sul sito <https://www.rm.camcom.it/edufin> dall'8 marzo 2023. La seconda parte è rappresentata da un incontro in aula con un formatore di CNA Roma (anche in collegamento streaming; la registrazione sarà disponibile sul sito <https://www.rm.camcom.it/edufin> dal 21 marzo 2023).
- Durata dell'incontro: 1 ora + domande
- Data e luogo aula: 20 marzo 2023 h 16-17, CCIAA di Roma in Viale Oceano Indiano, 17, sala "Alberto Placidi"
- Docenti: Riccardo Pioli, Giuseppina Mancinetti - CNA
- Materiale didattico disponibile sul sito internet: presentazione power point

MODULO 4

Truffe, usura, riciclaggio

Istituzione responsabile della didattica

Questura di Roma

Concetti e nozioni

- Esempi pratici delle più frequenti truffe online in danno di commercianti
- L'usura in danno delle imprese, come la criminalità organizzata si nasconde dietro finanziatori privati con il fine di impossessarsi dell'impresa
- i tassi di usura e l'impossibilità di rientrare dal debito
- I finanziamenti da parte di soggetti non qualificati ed il pericolo di essere coinvolti in fatti di riciclaggio

Obiettivi dell'incontro

- Conoscere le principali truffe online in danno dei commercianti
- Conoscere il sistema dell'usura e le casistiche più frequenti
- Conoscere i costi e i rischi del credito usurario
- Conoscere il reato di riciclaggio

Metodo

- Aula in presenza (anche in collegamento streaming; la registrazione sarà disponibile dal 28 marzo sul sito <https://www.rm.camcom.it/edufin>)
- Data e luogo aula: 27 marzo 2023 h 16-17, CCIAA di Roma in Viale Oceano Indiano, 17, sala "Alberto Placidi"
- Durata: 1 ora + domande
- Docente: Commissario Anna Maria Astarita – Questura di Roma
- Materiale didattico: presentazione power point