

**Comitato Esecutivo del 19 gennaio 2021**

**Punto 1 all' ODG**

**Approvazione del verbale della riunione precedente**

**ALLEGATO 1.1**

**Verbale della riunione del 20 ottobre 2020**

## **Verbale di riunione del Comitato Esecutivo del 20 ottobre 2020**

L'anno 2020, il giorno 20 del mese di ottobre, alle ore 11.00, in collegamento video per le restrizioni imposte dai provvedimenti governativi sull'emergenza Covid-19, ai sensi dell'art. 13, comma 8, dello statuto, si è riunito il Comitato Esecutivo di ASSIFACT - Associazione Italiana per il Factoring, per discutere e deliberare sul seguente

### **Ordine del giorno:**

1. Approvazione del verbale della riunione precedente
2. Comunicazioni
3. Organizzazione delle attività del Consiglio e del Comitato Esecutivo
4. Progetto FactDesk
5. DOD e factoring
6. Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione relativa al factoring
7. Attività delle commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro
8. Varie ed eventuali

Assume la Presidenza il Presidente dell'Associazione Fausto Galmarini, il quale chiama a fungere da Segretario verbalizzante il Segretario Generale dell'Associazione Alessandro Carretta e, constatata la presenza dei Vice Presidenti Massimiliano Belingheri, Simone Del Guerra. Paolo Licciardello, Alessandro Ricco, dei Consiglieri Paolo Alfieri, Enrico Buzzoni, Dario Greco e del Past President Rony Hamaui, giustificata l'assenza del Vice Presidente Stefano Firpo, preso atto che sono altresì presenti i revisori Massimo Gianolli, Vittorio Giustiniani e Carlo Zanni, dichiara validamente costituita la riunione per discutere e deliberare sugli argomenti posti all'ordine del giorno.

### **1. Approvazione del verbale della riunione precedente**

Il verbale della riunione del 16 giugno 2020 (allegato 1.1) viene approvato all'unanimità.

### **2. Comunicazioni**

Le prime stime sull'andamento del mercato del factoring per il mese di settembre 2020, in corso di pubblicazione sul sito associativo (allegato 2.1), confermano il consistente calo dei volumi di attività, già registrato nelle rilevazioni dei mesi precedenti, giustificato dal contesto emergenziale e dalle misure adottate per il lockdown. Informazioni più accurate e dettagliate saranno disponibili, come di consueto, all'inizio del mese di novembre.

Il Segretario Generale presenta in anteprima i risultati della nuova indagine su "Qualità, trasparenza e correttezza dei comportamenti dei debitori nelle transazioni commerciali" (allegato 2.2), che sostituisce, rinnovandola ampiamente, la precedente indagine relativa al rispetto della Direttiva contro i ritardi di pagamento nelle transazioni commerciali. La nuova indagine, alla quale hanno aderito finora 17 Associati che

rappresentano l'84% del turnover complessivo al 30 giugno 2020, consente fra l'altro di esplicitare, attraverso la media dei giudizi ottenuti sui singoli profili di analisi per i debitori privati e gli enti pubblici, ponderata per la quota degli stessi in termini di turnover, un indicatore sintetico della qualità dei comportamenti dei debitori nelle transazioni commerciali.

Il Presidente comunica di aver ricevuto le dimissioni dal Consiglio dell'Associazione di Carlo Mescieri, motivate dalla sua recente nomina a Presidente di Assilea e dal subentro di Sylvain Loiseau nella carica di amministratore delegato di SG Factoring.

E' in via di pubblicazione il rapporto finale contenente i risultati dell'indagine sull'Invoice Tech, condotta dall'Associazione nel 2019 in collaborazione con Accenture (allegato 2.3). Il Comitato Esecutivo manifesta ancora una volta soddisfazione per il lavoro svolto ed invita l'Associazione a valutare l'opportunità di organizzare una presentazione pubblica dell'indagine.

### 3. Organizzazione delle attività del Consiglio e del Comitato Esecutivo

Il Segretario Generale comunica di aver ricevuto le seguenti disponibilità per la carica di Presidente delle Commissioni Tecniche associative:

- Commissione Organizzazione e risorse umane: Simone Del Guerra
- Commissione Controlli interni: Dario Greco

Il Presidente ringrazia i colleghi per la disponibilità e ricorda che le nomine dei Presidenti spettano al Consiglio dell'Associazione, che provvederà alla prima occasione.

### 4. Progetto FactDesk

Il Presidente e il Segretario Generale presentano lo stato di avanzamento del progetto, che sta proseguendo, come previsto, con colloqui bilaterali con gli Associati (allegato 4.1). I prossimi passi riguardano l'organizzazione di un workshop tecnico riservato agli Associati, l'avvio di contatti formali con le istituzioni coinvolte, un approfondimento di alcuni profili di compliance (antitrust e privacy).

### 5. DOD e factoring

Il Presidente e il Segretario Generale informano il Comitato Esecutivo sugli ultimi avvenimenti. In particolare, a seguito delle decisioni prese dal Consiglio nella riunione del 22 settembre, sono state predisposte e diffuse a cura dell'Associazione due circolari tecniche (allegato 5.1) sul tema del trattamento del factoring nel nuovo scenario DoD, rispettivamente su "Impedimenti e flessibilità di pagamento nella prospettiva della nuova DoD EBA" e "La definizione di default EBA nel factoring", che riassumono il lavoro svolto dall'Associazione, in collaborazione con l'apposito gruppo di lavoro e le commissioni tecniche, con l'obiettivo di fornire orientamenti agli Associati, da considerare nel rispetto delle specificità di ciascuno e degli eventuali indirizzi dei

gruppi di appartenenza. E' stato inoltre predisposto un documento, destinato ad interlocutori istituzionali di alto livello, ai quali rappresentare i rischi e gli inconvenienti per il sistema economico e finanziario nel suo complesso di un trattamento inadeguato del factoring. Nel frattempo è proseguito in seno alla EUF il processo di analisi e di presentazione agli interlocutori istituzionali europei delle problematiche e delle implicazioni del trattamento del factoring nella prospettiva DoD, che prevede a breve nuovi incontri di approfondimento con interlocutori di alto livello.

Il 15 ottobre la Banca d'Italia ha diffuso una nota recante i propri orientamenti di vigilanza sull'applicazione della nuova definizione di default e sull'adeguamento delle definizioni di esposizioni creditizie deteriorate (allegato 5.2), che tratta alcuni profili relativi al factoring ed in particolare il trattamento dei crediti commerciali verso enti pubblici ove non sia concluso l'iter di spesa previsto dalle relative norme di settore.

Il coordinatore della Commissione Legale, Vittorio Giustiniani, illustra ai membri del Comitato Esecutivo le principali differenze tra il contenuto delle circolari tecniche, che illustrano la posizione dell'Associazione al riguardo, e la nota di Banca d'Italia, che ne rappresenta l'orientamento, mettendo in evidenza i fondamenti normativi e regolamentari e le ragioni economiche e organizzative che sostengono la posizione di Assifact.

Durante la discussione, emergono i seguenti punti di rilievo.

- o Il nuovo trattamento del default nel caso del factoring comporterebbe un ingiustificato inasprimento delle condizioni del credito, a svantaggio della clientela pubblica e privata, con un incremento anomalo delle posizioni in default privo di sostanza dal punto di vista creditizio e meramente connesso alle diverse meccaniche nel conteggio dei giorni di scaduto.

- o Tale situazione provocherebbe un effetto domino sull'intero sistema finanziario e dunque sull'economia, che appare davvero in controtendenza rispetto all'attuale orientamento, conseguente anche alla crisi da Covid, di facilitare l'accesso al credito da parte delle imprese e alle tendenze dell'indebitamento della PA.

- o E' sempre più alta la preoccupazione della supervisione bancaria nazionale ed europea per le condizioni di stabilità delle banche ed intermediari finanziari vigilati, nella prospettiva degli effetti della crisi economica sulla sana e prudente gestione delle banche.

- o Nell'attuale contesto di difficoltà, il factoring continua a registrare i consueti, contenuti livelli di rischiosità del rischio di credito, a conferma dell'accuratezza delle valutazioni dell'industria del factoring sul comportamento dei debitori, che sono alla base delle posizioni associative in tema di DoD.

In conclusione, su proposta del Presidente, il Comitato Esecutivo delibera all'unanimità di mantenere fermi, in questa approssimazione, gli orientamenti forniti agli Associati nelle circolari tecniche n.6/20 e 7/20, in attesa dell'esito degli approfondimenti ed interlocuzioni in corso in sede europea e nazionale a cura di EUF e di Assifact. Il Comitato esecutivo invita inoltre il Segretario Generale a trasmettere agli Associati con una circolare tecnica il contenuto integrale di questo punto all'ordine del giorno.

6. Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione relativa al factoring

Per quanto riguarda le diverse proposte avanzate al Governo e al Parlamento, non vi sono al momento novità di rilievo. L'Associazione resta in attesa (rinnovando le proprie richieste) di audizione, nelle diverse modalità previste, presso le Commissioni parlamentari, che si occupano attualmente del sistema bancario e finanziario. Contemporaneamente si sta valutando la possibilità di avanzare alcune proposte nell'ambito della nuova legge di bilancio, prevista per gli ultimi mesi dell'anno.

Sul fronte della auspicabile estensione di Garanzia Italia al factoring pro soluto, l'Associazione prosegue nell'attività di sensibilizzazione dei propri interlocutori istituzionali (MEF e Sace).

7. Attività delle commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro

Il Comitato Esecutivo provvede alla nomina di membri delle Commissioni Tecniche, così come indicato nell'allegato 7.1.

Il Segretario Generale presenta il Piano delle iniziative di formazione dell'Associazione nel periodo ottobre/dicembre 2020 (allegato 7.2), invitando i membri del Comitato a favorire la partecipazione del proprio personale ai corsi già previsti e a formulare proposte per iniziative specifiche, anche rivolte a singoli Associati.

8. Varie ed eventuali

Il Segretario Generale comunica che l'Associazione sta procedendo ad alcune modifiche nel proprio assetto organizzativo ed al rinnovo del proprio organico, in relazione alle mutate esigenze conseguenti all'evoluzione dell'attività associativa. In particolare, sta per essere avviata una collaborazione con lo studio legale del prof. Giorgio De Nova, finalizzata ad offrire in via sistematica un supporto all'Associazione e alla Commissione Legale. L'Associazione sta inoltre ricercando una collaborazione professionale con una risorsa specialistica nell'area della comunicazione. Infine, si sta avviando la ricerca di una risorsa per sostituire Valeria Fumarola, con un contratto di lavoro dipendente, indirizzata alla elaborazione dei dati statistici ed al supporto alle Commissioni tecniche.

Alle ore 12.15, null'altro essendovi da discutere e deliberare, la seduta viene tolta.

IL SEGRETARIO  
(Alessandro Carretta)

IL PRESIDENTE  
(Fausto Galmarini)