



---

**Consiglio del 24 marzo 2015**

**Punto 1 all' ODG**  
**Approvazione del verbale della riunione precedente**

**ALLEGATO 1.1**  
**Verbale riunione del 14 ottobre 2014**

## **Verbale di riunione del Consiglio del 14 ottobre 2014**

L'anno 2014, il giorno 14 del mese di ottobre, alle ore 15.00, presso la sede legale dell'Associazione, a Milano, in via Cerva 9, si è riunito il Consiglio di ASSIFACT - Associazione Italiana per il Factoring, per discutere e deliberare sul seguente

Ordine del giorno:

1. Approvazione del verbale della riunione precedente
2. Sintesi dei principali contenuti della riunione del Comitato Esecutivo del 16 settembre 2014
3. Comunicazioni del Presidente
4. Codice italiano pagamenti responsabili
5. Credito in cassa regione Lombardia: stato avanzamento e sviluppi futuri
6. Parere legale su factoring nel settore agroalimentare (art. 62)
7. Parere legale su normativa antitrust e statistiche associative
8. Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione del factoring
9. Attività delle Commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro
10. Varie ed eventuali

Assume la Presidenza il Presidente dell'Associazione, Rony Hamaui, il quale chiama a fungere da Segretario verbalizzante il Segretario Generale dell'Associazione, Alessandro Carretta, e, constatata la presenza dei Vice Presidenti Fausto Galmarini, Paolo Licciardello e Gianluigi Riva, e dei Consiglieri Massimiliano Belingheri, Luciano Braglia, Luca Burrafato, Sergio Mereghetti, Marcello Messina, Franco Pagliardi, Stefano Spinelli, giustificata l'assenza del Past President Antonio De Martini, dei Vice Presidenti Luigi Macchiola e Renato Martini e dei Consiglieri Giacomo Porreca, Bruno Sbrocco, Attilio Seroli, e Alberto Staccione, preso atto che è altresì presente il revisore effettivo Oliviero Sabato, 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 17 giugno 2014 viene approvato all'unanimità (allegato 1.1).

## 2. Sintesi dei principali contenuti della riunione del Comitato esecutivo del 16 settembre 2014

Assifact e la Federazione europea del factoring hanno segnalato alla Banca d'Italia ed alla BCE l'opportunità di allargare il perimetro delle TLTRO agli intermediari finanziari specializzati. Analoghe iniziative, per quanto possibile coordinate con quella di Assifact, sono in corso a cura di Assilea ed Assofin.

Il Comune di Aosta ha richiesto all'Associazione di sottoscrivere un protocollo d'intesa per lo smobilizzo dei crediti vantati dai propri fornitori, nell'ambito del quale avviare convenzioni con gli Associati ad Assifact. Il testo del protocollo e delle convenzioni è stato esaminato ed approvato, sulla base anche delle esperienze maturate nelle iniziative con le regioni Lombardia e Toscana, dal coordinatore della Commissione Legale e dal Presidente della Commissione Crediti e risk management. Il Comitato esecutivo ha approvato l'iniziativa e ha dato mandato alla segreteria dell'Associazione di procedere alla sua attuazione (sottoscrizione del protocollo d'intesa e diffusione presso gli Associati della proposta di convenzione).

Banca d'Italia ha dato seguito concreto alle ripetute richieste dell'industria del factoring sul tema in oggetto, con un documento in consultazione che riporta una proposta di modifica della normativa in linea con le richieste associative sul trattamento dei debitori ceduti. Assifact ha predisposto, con la collaborazione della Commissione Legale, una risposta alla consultazione. Residuano alcuni interrogativi tecnici connessi ai codici di riferimento per l'AUI ed alla registrazione delle operazioni di pagamento da parte dei ceduti, che verranno però affrontati con Banca d'Italia successivamente, al fine di rendere per quanto possibile più rapida l'adozione del provvedimento generale, a conclusione della consultazione.

Il 3 settembre si è svolto a Milano, in occasione di un seminario organizzato dalla società Health Credit al quale Assifact è stata invitata, un incontro con esponenti del MEF sul tema dei pagamenti dei debiti della PA. In tale occasione sono state affrontate diverse questioni di rilievo attinenti l'operatività del factoring, che, sia pure emerse in un contesto non istituzionale, costituiscono elementi di rilievo ai fini della soluzione di alcune problematiche.

Il gruppo di lavoro GRIFO (rilevazione perdite operative nel factoring) ha approvato alcune modifiche negli output, per consentire una più agevole lettura e interpretazione dei fenomeni sottostanti (focalizzazione sui dati del semestre confrontato con i semestri precedenti; introduzione nel rapporto di alcuni casi concreti) e, di conseguenza, alcune revisioni tecniche del sistema di alimentazione del database a cura degli Associati.

Il Gruppo di lavoro report e statistiche sta lavorando ad un progetto di integrazione delle statistiche associative con i dati provenienti dalle segnalazioni di vigilanza delle banche, che consenta di mantenere la significatività delle statistiche associative, in un contesto di mercato dove gli associati rappresentati da banche hanno aumentato nel tempo il proprio peso relativo, e di assicurare anche a questi ultimi la disponibilità di report statistici dettagliati e personalizzati, già fruiti dagli associati intermediari finanziari specializzati. Il Comitato esecutivo ha approvato le finalità del progetto ed ha invitato il gruppo di lavoro a procedere alla sua attuazione.



### 3. Comunicazioni del Presidente

Il 4 novembre a Roma avrà luogo un Convegno ad inviti organizzato dall'Organismo Agenti e Mediatori. Sono disponibili alcuni posti riservati ai membri del Consiglio Assifact eventualmente interessati.

La Federazione europea del factoring parteciperà ad un incontro organizzato da Uncitral sul tema dei "security interests".

Il Comitato Finanza e Credito di Confindustria è stato recentemente riorganizzato, con una significativa riduzione del numero dei membri. Al momento non è prevista la partecipazione di Assifact.

Confindustria sta valutando la fattibilità di iniziative sul territorio per sensibilizzare le imprese sul fronte del pagamento dei debiti della PA (funzionamento della piattaforma e delle procedure di certificazione; ruolo del factoring) e chiede la collaborazione di Assifact e dei suoi Associati. Il Consiglio valuta positivamente l'iniziativa nel suo complesso, anche se andrà ben definito in tale ambito il ruolo dell'industria del factoring, che è coinvolta nel quadro normativo e procedurale generale solo nello svolgimento di alcuni compiti specifici, ed invita gli Associati a collaborare con Assifact nella partecipazione agli eventi, qualora si pervenga ad una fase realizzativa.

### 4. Codice italiano pagamenti responsabili

Il Segretario Generale riferisce in merito all'incontro avuto con il Vice Presidente di Assolombarda, dott. Bonomi, sul tema in oggetto, finalizzato a valutare la possibilità di un coinvolgimento di Assifact nell'iniziativa (allegato 4.1).

Il Consiglio, considerato che l'iniziativa è in fase di evoluzione (con il possibile "passaggio" ad una gestione diretta da parte di Confindustria), che allo stato non risulta possibile per Assifact né intervenire con un'adesione "qualificata", quale partner di Assolombarda, né proporre miglioramenti all'attuale Codice, delibera, su proposta del Presidente, di attendere gli sviluppi della vicenda per poi valutare successivamente l'opportunità di un coinvolgimento dell'industria del factoring.

### 5. "Credito in cassa" Regione Lombardia: stato avanzamento e sviluppi futuri

La Regione Lombardia ha modificato recentemente il protocollo d'intesa per lo smobilizzo dei crediti delle imprese lombarde nei confronti degli enti locali (riduzione del plafond da 1 miliardo a 500 milioni di euro), per destinare parte delle risorse ivi allocate all'iniziativa "Credito in cassa B2B", tenuto conto del contenuto numero di domande pervenute a valere sul plafond originario. E' prevista la predisposizione di un nuovo testo di convenzione, che verrà esaminata da Assifact non appena disponibile.

Assifact ha svolto un'indagine presso i propri associati aderenti al Protocollo Credito Incassa, per indagare le ragioni dello scarso successo dell'iniziativa, che sembra



essere dipeso dalla scarsa adesione dei comuni lombardi e da un limitato interesse da parte delle imprese fornitrici (allegato 5.1).

6. Parere legale su factoring nel settore agroalimentare (art. 62)

E' pervenuto il parere legale richiesto allo studio del prof. Inzitari in tema di operazioni di factoring nel settore agroalimentare. Il parere (allegato 6.1), attualmente all'esame della Commissione Legale dell'Associazione, va nella direzione auspicata dall'Associazione e dagli Associati.

7. Parere legale su normativa antitrust e statistiche associative (allegato 7.1)

E' pervenuto il parere dello Studio Todarello sul tema della compliance dei dati statistici associativi rispetto alle norme europee sulla concorrenza. Il parere delinea il quadro normativo di riferimento, presenta i termini della procedura istruttoria eventualmente aperta dalle Autorità Antitrust, approfondisce le caratteristiche del factoring e delle statistiche di Assifact, nelle diverse configurazioni elaborate e messe a disposizione degli Associati e del mercato. In estrema sintesi, il parere (allegato 7.1) mette in evidenza sul piano generale l'assenza di criticità delle statistiche associative sotto il profilo della normativa antitrust. Sul fronte specifico delle statistiche mensili e trimestrali sul mercato del factoring, si suggerisce comunque, a titolo meramente prudenziale, di valutare la possibilità di pubblicare integralmente tali statistiche sul sito di Assifact, in modo da renderle accessibili anche al pubblico.

Il Consigliere Belingheri suggerisce un approfondimento dell'indagine volto a valutare eventuali rischi di compliance connessi al DAP, già oggetto di una verifica, con esito positivo, sul fronte della normativa sulla privacy, ed a considerare, nella prospettiva della pubblicazione sistematica delle statistiche associative sul sito di Assifact, il punto di vista di Associati con azioni quotate in mercati regolamentati.

Il Consiglio prende atto con soddisfazione dell'esito di questa importante verifica e conferma quindi la validità generale dell'impianto statistico associativo, che verrà quindi mantenuto anche in prospettiva. Qualche approfondimento verrà svolto sul fronte della opportunità di una pubblicazione integrale dei dati sul sito, anche alla luce delle osservazioni precedenti.

8. Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione del factoring

Bankitalia ha recentemente condotto una consultazione informale con le associazioni di categoria sulle segnalazioni di vigilanza prudenziale per gli intermediari finanziari, nella quale Assifact ha segnalato i problemi ancora aperti (allegato 8.1).

Per quanto riguarda l'aggiornamento della definizione delle attività deteriorate, previsto dall'evoluzione normativa, che solleva in una prima approssimazione qualche dubbio interpretativo (allegato 8.2), il Consiglio ritiene opportuno trasmettere alla Banca d'Italia il punto di vista dell'industria del factoring sul tema invece di un



vero e proprio quesito, che potrebbe contribuire ad alimentare incertezza su un profilo piuttosto delicato dell'attività.

Il vice Presidente Riva riferisce in merito ad approfondimenti in corso con la Banca d'Italia sul fronte di alcune interpretazioni alla normativa Centrale dei Rischi.

Sulla base delle riflessioni compiute dalla Commissione Organizzazione e risorse umane dell'Associazione, il Consiglio giudica opportuno avviare da subito contatti con il MEF per l'inserimento di alcune integrazioni al tracciato previsto per la "fattura elettronica PA", e sostenere l'adesione della Federazione europea del factoring al gruppo di lavoro del Centro Europea di normazione (allegato 8.3).

#### 9. Attività delle commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro

Il Presidente sollecita i membri del Consiglio a presentare candidature per la Presidenza della Commissione Amministrativa, tenuto conto del quadro delle attività e degli incarichi assegnati ai Consiglieri, riconfermato nella precedente riunione di Consiglio (allegato 9.1).

Nomine nelle Commissioni tecniche (allegato 9.2)

<b>SOCIETA'</b>	<b>COMMISSIONE CONTROLLI INTERNI</b>	<b>COMMISSIONE LEGALE</b>	<b>COMMISSIONE MARKETING E COMUNICAZION E</b>	<b>COMMISSIONE ORGANIZZAZION E E RISORSE UMANE</b>
<b>AOSTA FACTOR</b>	Giorgio PISTONE		Roberto PERRUQUET	Marziano BOSIO
<b>MEDIOCREDITO ITALIANO</b>		Salvatore MARRONE  Lorenzo MONTRASIO		

#### 10. Varie ed eventuali

Il Presidente presenta ai membri del Consiglio un questionario sul funzionamento degli organi associativi (allegato 10.1).

Nei giorni dal 12 al 14 novembre 2014 avrà luogo presso la SDA Bocconi di Milano il consueto Corso sul factoring (allegato 10.2).

L'Organismo di vigilanza ha introdotto alcune modifiche al modello organizzativo Assifact, che riguardano la procedura di contabilità associativa e, in particolare, le autorizzazioni di spesa dei diversi organi associativi (allegato 10.3). Il Consiglio, su proposta del Presidente, ratifica all'unanimità.

Si registrano le seguenti variazioni nelle denominazioni sociali e nelle sedi degli Associati, da riportare nel Libro Soci:



- Barclays Bank ha trasferito la propria sede in Via Moscova, 18 - 20121 Milano;
- Beta Skye ha modificato la propria denominazione in Beta Stepstone S.p.A.;
- La sede legale, amministrativa e operativa di Eurofactor Italia S.p.A. (Crédit Agricole Leasing&Factoring) viene trasferita in via Imperia 37 a Milano;
- Arcares ha trasferito la propria sede legale in Via Dante 14 a Milano e la sede operativa e amministrativa in Via Milano 150 a Cologno Monzese (MI);
- Le società GE Capital Finance e GE Capital Funding hanno trasferito la propria sede operativa di Sesto San Giovanni (MI) negli uffici di Via Borghetto 5 a Milano, dove è già presente la sede legale delle società;
- Generalfinance ha trasferito la propria sede di Milano in Via Luigi Galvani 24.

Alle ore 16.30, null'altro essendovi da discutere e deliberare, la seduta viene tolta.

IL SEGRETARIO  
(Alessandro Carretta)

IL PRESIDENTE  
(Rony Hamaui)

