

Consiglio del 30 maggio 2018

Punto 1 all' ODG

Approvazione del verbale della riunione precedente

ALLEGATO 1.1

Verbale della riunione del 21 marzo 2018

Verbale di riunione del Consiglio del 21 marzo 2018

L'anno 2018, il giorno 21 del mese di marzo, alle ore 11.00, presso la sede dell'Associazione, in via Cerva 9, a Milano, 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 31 gennaio 2018
3. Comunicazioni del Presidente
4. Rappresentanza di Assifact presso la EUF
5. Nomina di membri del Consiglio
6. Esame delle domande di ammissione all'Associazione
7. Fintech e attività di factoring
8. Statistiche associative
9. Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione relativa al factoring
10. Attività delle Commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro
11. 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 Roberto Fiorini, Gianluca Lauria, Paolo Licciardello, Alessandro Ricco, Gianluigi Riva, dei Consiglieri Massimiliano Belingheri, Sergio Mereghetti, Enzo Nicoli, Sergio Passoni, giustificata l'assenza dei Consiglieri Paolo Alfieri, Luciano Braglia, Enrico Buzzoni, Antonio De Martini, Carlo Napoleoni, Stefano Pierini, Raffaele Zingone, preso atto che è altresì presente il revisore supplente Vittorio Giustiniani e che partecipa alla riunione, limitatamente al punto 7 all'ordine del giorno, Diego Tavecchia (Assifact), 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 Consiglio del 13 dicembre 2017 viene approvato all'unanimità (allegato 1.1).

2. Sintesi dei principali contenuti della riunione del Comitato Esecutivo del 31 gennaio 2018

L'Associazione ha introdotto nell'Osservatorio della giurisprudenza, che raccoglie le principali pronunce giurisprudenziali in materia di factoring, un nuovo motore di ricerca, che consente indagini mirate sul materiale reperito. L'Osservatorio è ora disponibile on line nell'area riservata del sito associativo.

L'Osservatorio Trend | Politica | Economia, curato da Cattaneo Zanetto, destinato all'Associazione, viene distribuito anche ai membri del Consiglio, sulle rispettive mail personali.

Il Comitato Esecutivo ha confermato la designazione nella Federazione Europea del Factoring, in rappresentanza di Assifact, di Fausto Galmarini, quale membro dello Steering Committee, e di Diego Tavecchia, quale Presidente della Prudential Risk Committee.

La presentazione dello Studio dei pagamenti CRIBIS – D&B 2018, con il patrocinio di Assifact, avrà luogo a Milano, l'11 aprile.

E' stata distribuita la sintesi del Report DAP al 31 dicembre 2017. La versione integrale del Rapporto è riservata ai soli Associati che contribuiscono con i propri dati all'archivio sulle abitudini di pagamento.

L'Associato Exprivia Financial Solutions si è fuso per incorporazione in Exprivia spa che è subentrata quindi, a tutti gli effetti, nei rapporti con l'Associazione.

La Commissione Organizzazione e Risorse Umane e la Commissione Crediti e Risk Management hanno presentato i risultati dell'indagine associativa sull'organizzazione del processo del credito nel factoring.

3. Comunicazioni del Presidente

In base ai primi dati provvisori, il mercato del factoring presenta nel mese di febbraio 2018 un arresto della crescita, con riferimento ai principali aggregati. In particolare il turnover registra un -2,38% rispetto allo stesso mese del 2017 (allegato 3.1).

Paolo Murari ha rassegnato le dimissioni dalle cariche di Revisore dell'Associazione, di membro dell'OdV e di Presidente della Commissione Controlli interni, a seguito della cessazione del rapporto di lavoro con l'associato Claris Factor. Il Consiglio ringrazia Paolo Murari per l'apprezzata collaborazione prestata all'Associazione.

Sono allo studio alcune alternative (logistiche e di contenuto) per la celebrazione del Trentennale di Assifact (1988-2018), che avrà luogo in occasione dell'Assemblea annuale dell'Associazione (20 giugno 2018). In questa approssimazione si ipotizza di presentare, nel corso dell'evento, la ricerca su "Fintech e factoring", svolta in collaborazione con il Politecnico di Milano, e di invitare alla cerimonia del Trentennale un esponente della Banca d'Italia.

4. Rappresentanza di Assifact presso la EUF

Il Consiglio prende atto con soddisfazione che la Federazione ha recentemente provveduto alle seguenti nomine:

- nel Comitato Esecutivo: Fausto Galmarini, che è stato anche nominato Vice Presidente della Federazione;
- nella Commissione sul rischio prudenziale: Diego Tavecchia, che è stato anche confermato Presidente.

5. Nomina di membri del Consiglio

Il Consiglio provvede alle seguenti nomine, ai sensi dell'art. 11 dello Statuto e con l'assenso del Revisore presente:

- Carlo Mescieri (SG Factoring);
- Alberto Rebosio, in sostituzione di Stefano Cappellari (Mediocredito);
- Ivan Tomassi, in sostituzione di Gianluca Borrelli (Crédit Agricole Eurofactor).

Il Consiglio ringrazia i consiglieri uscenti per la collaborazione prestata all'Associazione.

6. Esame delle domande di ammissione all'Associazione

Sono pervenute due domande di ammissione da parte di Credimi e GBM Banca (allegati 6.1 e 6.2). Il Consiglio, esaminate le caratteristiche dei soggetti richiedenti, ne delibera l'ammissione all'Associazione, con la qualifica, per entrambi, di Associato corrispondente.

7. Fintech e attività di factoring

Il Presidente invita a partecipare alla riunione, per la trattazione di questo punto all'o.d.g., Diego Tavecchia (Assifact) insieme a Vittorio Giustiniani nella sua qualità di Coordinatore della Commissione legale. Questi ultimi, supportati dal Segretario Generale, presentano lo stato di avanzamento ed i primi risultati della ricerca condotta dall'Associazione con la collaborazione del Politecnico di Milano (allegato 7.1).

8. Statistiche associative

Tenuto conto della necessità di illustrare in dettaglio le modifiche che si intendono proporre alle statistiche associative, su proposta del Presidente, il tema viene rinviato ad una prossima occasione.

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

In merito alla revisione in corso del "pacchetto CRR", su iniziativa dell'EUF, è stata avanzata una proposta di emendamento in materia di NSFR, per la parificazione del trattamento del factoring a quello del trade finance (allegato 9.1).

In tema di Calendar provisioning, è stato pubblicato l'Addendum alle linee guida della BCE, che riguarda modalità e tempistiche per la copertura integrale delle posizioni NPL (allegato 9.2).

10. Attività delle Commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro

Il Consiglio delibera le seguenti nomine nelle Commissioni tecniche (allegato 10.1).

SOCIETA'	Commissione amministrativa	Commissione controlli interni	Commissione crediti e risk management	Commissione legale
BCC FACTORING		Emanuele BATTISTI	Giuseppe BRAIATO	
IFITALIA				Alberto SANTAMBROGIO
MEDIOCREDITO ITALIANO	Lucia VIGNOZZI		Guidoluciano GENERO	
MPS L&F		Stefano MAZZARO		
UBI FACTORING		Simone BULDRINI	Simone BULDRINI	
	Commissione marketing e comunicazione	Commissione organizzazione e risorse umane	Commissione segnalazioni di vigilanza e centrale rischi	
BCC FACTORING	Aldo BODINI	Franco FERRE'	Calogero PORROVECCHIO	
MEDIOCREDITO ITALIANO			Beatrice PACINI	
MPS L&F		Maurizio GUARINO		
UBI FACTORING	Marco ARIENTA			
UNICREDIT FACTORING		Valentina STRANIERI		

Aggiornato al 20 marzo 2018

La Commissione Controlli interni ha individuato il nuovo coordinatore, nella persona di Marina Corsi (Banca Farmafactoring).

Vengono presentati il consuntivo delle attività formative dell'Associazione svolte nell'esercizio ed il programma preliminare delle iniziative previste per il prossimo anno (allegato 10.2). Il consuntivo è in linea con gli obiettivi (ambiziosi) fissati in occasione della predisposizione del bilancio preventivo dell'Associazione per il corrente anno. Il Consiglio manifesta apprezzamento per i risultati raggiunti e, in particolare, per l'attività di progettazione e coordinamento delle iniziative svolta da Nicoletta Burini.

Su invito del Presidente, il Presidente della Commissione Marketing e comunicazione presenta le proposte della Commissione relativamente al piano di comunicazione associativa per il prossimo anno, con particolare riguardo all'opportunità di raccogliere casi aziendali di successo (allegato 10.3). Il Consiglio approva le proposte della Commissione ed invita l'Associazione a dare seguito al programma di attività previste, che richiederà una fattiva collaborazione da parte degli Associati.

E' attivo il nuovo canale di Assifact su Youtube, che potrà anche accogliere filmati forniti dagli Associati.

E' attiva la nuova pagina Assifact su Wikipedia.

In tema di antiriciclaggio, è in corso l'analisi della IV direttiva in vista dell'emanazione di linee guida in materia.

Per quanto riguarda le linee guida pubblicate dall'EBA relative alla nuova definizione di default, è stata avviata l'attività di analisi, finalizzata ad interpretare la nozione di "past due" per le operazioni di factoring ed il suo impatto nell'operatività

11. Varie ed eventuali

Il consiglio autorizza l'Associazione alla richiesta di anticipo sui contributi associativi per il prossimo esercizio, ai sensi dell'art. 4, comma 4, dello Statuto.

Il Consiglio delibera l'ammissione della società Benefind (allegato 11.1), in qualità di associato sostenitore, ai sensi dell'art. 3, comma 8 dello Statuto.

Il Consiglio approva l'aggiornamento del codice Antitrust dell'Associazione (allegato 11.2) ed il programma di aggiornamento della procedura Privacy (allegato 11.3).

Alle ore 13.15, null'altro essendovi da discutere e deliberare, la seduta viene tolta.

IL SEGRETARIO
(Alessandro Carretta)

IL PRESIDENTE
(Fausto Galmarini)