

Consiglio del 13 dicembre 2017

Punto 1 all' ODG

Approvazione del verbale della riunione precedente

ALLEGATO 1.1

Verbale della riunione del 4 ottobre 2017

Verbale di riunione del Consiglio del 4 ottobre 2017

L'anno 2017, il giorno 4 del mese di ottobre, alle ore 15.30, 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. Comunicazioni
3. Nomina dei Vice Presidenti
4. Nomina dei membri del Comitato Esecutivo
5. Nomina di membri del Consiglio
6. Organizzazione delle attività del Consiglio e del Comitato Esecutivo
7. Fintech e attività di factoring
8. Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione relativa al factoring
9. Attività delle commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro
10. 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 Consiglieri Paolo Alfieri, Massimiliano Belingheri, Gianluca Borrelli, Luciano Braglia, Enrico Buzzoni, Stefano Cappellari, Antonio De Martini, Gianluca Lauria, Paolo Licciardello, Sergio Mereghetti, Enzo Nicoli, Stefano Pierini, Alessandro Ricco, Gianluigi Riva, Stefano Spinelli, Raffaele Zingone, giustificata l'assenza dei Consiglieri Roberto Fiorini e Carlo Napoleoni, preso atto che sono altresì presenti il revisore effettivo Paolo Massimo Murari e i revisori supplenti Ugo Bertini e Vittorio Giustiniani, 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 20 giugno 2017 viene approvato all'unanimità (allegato 1.1)

2. Comunicazioni

Il Consiglio conferma l'interesse al monitoraggio dei tempi di pagamento di imprese e PA, in attuazione della Direttiva comunitaria, e invita gli Associati a provvedere regolarmente al conferimento dei dati, per mantenere elevata la significatività dell'analisi.

Vengono distribuite le elaborazioni aggregate del Rapporto DAP al 30 giugno 2017 (allegato 2.2), esposto in modo sintetico. Il Presidente sottolinea la valenza dello strumento in quanto i dati sulle abitudini di pagamento dei debitori nelle transazioni commerciali sono di fondamentale importanza per supportare le richieste dell'Associazione finalizzate ad una mitigazione dei requisiti regolamentari per il settore ed invita tutti gli associati ad aderire al progetto per avere una massa critica spendibile con le Autorità preposte. Fa presente che gli Associati partecipanti all'iniziativa hanno ricevuto il rapporto integrale con i dati di dettaglio.

Il Consiglio prende atto con soddisfazione dello stato di avanzamento delle attività di antitrust compliance svolte dall'Associazione, in aderenza al programma a suo tempo previsto (allegato 2.3).

Il Consiglio accetta l'invito di FCI ad ospitare a Milano (marzo 2018) un corso di formazione sui profili legali del factoring. Il Presidente informa che l'Associato Banca Sistema è disponibile a mettere a disposizione la propria sede, salvo verifica della capienza richiesta, senza peraltro precludere ad altri associati la possibilità di offrire la logistica per l'evento

Banca d'Italia ha comunicato che l'invio del flusso di ritorno delle segnalazioni delle perdite storicamente registrate sulle posizioni in default, previsto per settembre 2017, viene rinviato a data da definirsi, in relazione alla necessità di ulteriori approfondimenti.

La Federazione europea del factoring è entrata a far parte, su sua reiterata richiesta, del Forum europeo "multistakeholder" sulla fattura elettronica. Si rammenta che il Forum svolge il ruolo di Advisor della Commissione Europea per l'emanazione delle norme sul modello standard della fattura elettronica da adottare in tutti i paesi comunitari. In tal modo le modifiche normative terranno anche conto delle esigenze specifiche del settore.

3. Nomina dei Vice Presidenti

Il Presidente riferisce in merito all'attività del Comitato Nomine, composto dal Consigliere Luciano Braglia, dal Revisore Paolo Massimo Murari e dallo stesso Presidente, che si è riunito il 26 settembre 2017 (allegato 3.1). In base alle candidature pervenute, il Comitato propone la nomina a Vice Presidenti dell'Associazione dei Consiglieri Roberto Fiorini, Gianluca Lauria, Paolo Licciardello, Alessandro Ricco, Gianluigi Riva.

Il Consiglio ringrazia il Comitato per l'attività svolta, ne recepisce la proposta e delibera all'unanimità, con l'astensione degli interessati, la nomina di Roberto Fiorini, Gianluca Lauria, Paolo Licciardello, Alessandro Ricco, Gianluigi Riva a Vice Presidenti dell'Associazione per il triennio in corso.

4. Nomina dei membri del Comitato Esecutivo

Il Presidente riferisce in merito all'attività del Comitato Nomine, composto dal Consigliere Luciano Braglia, dal Revisore Paolo Massimo Murari e dallo stesso Presidente, che si è riunito il 26 settembre 2017 (allegato 4.1). In base alle candidature pervenute, il Comitato propone la nomina a membri del Comitato Esecutivo dell'Associazione dei Consiglieri Paolo Alfieri, Massimiliano Belingheri, Antonio De Martini.

Il Consiglio ringrazia il Comitato per l'attività svolta, ne recepisce la proposta e delibera all'unanimità, con l'astensione degli interessati, la nomina di Paolo Alfieri, Massimiliano Belingheri, Antonio De Martini a membri del Comitato Esecutivo dell'Associazione per il triennio in corso.

5. Nomina di membri del Consiglio

Su proposta del Presidente, il Consiglio provvede, ai sensi dell'art. 11 dello statuto associativo e con l'assenso dei revisori presenti, a nominare membro del Consiglio: Sergio Passoni (UBI Factor) in sostituzione di Marco Castelli. Con l'occasione il Consiglio formula al Consigliere uscente un vivo ringraziamento per la collaborazione prestata all'Associazione.

6. Organizzazione delle attività del Consiglio e del Comitato Esecutivo

Il Segretario Generale presenta la situazione relativa alle cariche ed agli incarichi dei membri del Consiglio dell'Associazione nelle Commissioni e nei Comitati interni ed esterni (allegato 6.1).

Il Presidente dichiara la propria disponibilità a rinunciare a parte delle cariche sin qui ricoperte, assunte per mero spirito collaborativo, invitando i presenti a candidarsi.

Il Consiglio, dopo ampia discussione, conferma le cariche di Presidente delle Commissioni Tecniche associative, come di seguito dettagliato.

Presidenti delle Commissioni Assifact	
Commissione Amministrativa	Carlo Zanni
Commissione Controlli Interni	Paolo Massimo Murari
Commissione Crediti e Risk Management	Fausto Galmarini
Commissione Legale	Massimiliano Belingheri
Commissione Marketing e Comunicazione	Alessandro Ricco
Commissione Segnalazioni di Vigilanza e Centrale Rischi	Gianluigi Riva

La Presidenza della Commissione Organizzazione e risorse umane verrà assegnata non appena possibile, sulla base delle disponibilità pervenute.

Su proposta del Presidente, il Consiglio conferma gli incarichi in Comitati e organismi esterni, come di seguito dettagliato.

Comitati e organismi esterni		
Comitato Guida DAP	Presidente	Fausto Galmarini
	Membri	Antonio De Martini
		Gianluigi Riva
Confindustria	Gruppo Tecnico Credito e Finanza	Paolo Licciardello
Confindustria Servizi Innovativi e Tecnologici	Membro della Giunta	Paolo Licciardello
EU Federation for the Factoring and Commercial Finance Industry	Membro Executive Committee	Fausto Galmarini

Il Presidente mantiene pro tempore, su richiesta del Consiglio, la carica di Presidente del Comitato Guida DAP, in attesa delle nomina di tre nuovi membri, che avverrà sulla base delle disponibilità pervenute.

L'incarico di membro dello Steering Committee del Conciliatore BancarioFinanziario verrà assegnato non appena possibile, sulla base delle disponibilità pervenute.

7. Fintech e attività di factoring

Il Segretario Generale presenta e commenta con i membri del Consiglio un documento di sintesi sul tema (Allegato 7.1). Dopo ampia discussione il Consiglio delibera che il tema merita un approfondimento, da compiersi eventualmente anche con contributi esterni di esperti di Fintech, e affida al Comitato Esecutivo il compito di predisporre un piano di lavoro. Uno specifico approfondimento sui profili legali, nella prospettiva della blockchain, viene affidato alla Commissione Legale.

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

Il Segretario Generale presenta le attività svolte e in corso sui fronti delle proposte di modifica della legge 52 (eliminazione rischio revocatoria o allineamento tempistiche revocatoria) e codice appalti (semplificazione delle procedure di cessione dei crediti), sulla base del report predisposto dalla società Cattaneo Zanetto & Co (allegato 8.1).

9. Attività delle commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro

Viene presentato il rapporto periodico sui lavori delle Commissioni Tecniche (allegato 9.1).

La Commissione Legale ha predisposto il documento “Elementi di base del contratto di factoring” (allegato 9.2). Il Consiglio esamina il documento e formula alcune osservazioni, che saranno tenuto presenti, insieme a quelle che perverranno nei giorni successivi, nella versione definitiva.

La Commissione Marketing sta compiendo alcune riflessioni sulla value proposition nel factoring, che verranno proposte a Consiglio e Comitato alla prima occasione utile.

La Commissione Crediti e risk management ha avviato lo studio delle linee guida sulla nuova definizione di default.

Il documento su “IFRS9 e factoring” è in via di approvazione finale da parte delle Commissioni competenti.

La circolare contenente le linee guida associative sulla normativa in tema di usura è stata definitivamente predisposta e già distribuita a tutti gli Associati.

Il 29 novembre è in programma un workshop sulle novità in materia di antiriciclaggio e sull'impatto per le società di factoring (allegato 9.3), al quale gli Associati sono invitati a partecipare.

Il Consiglio provvede alle seguenti nomine di membri delle Commissioni Tecniche (allegato 9.4)

SOCIETA'	COMMISSIONE AMMINISTRATIVA	COMMISSIONE CONTROLLI INTERNI	COMMISSIONE CREDITI E RISK MANAGEMENT	COMMISSIONE LEGALE
BANCA CARIGE	Sergio AILUNO	Sergio AILUNO	Walter CAPPO	Sergio AILUNO
BANCA IFIS		Iardena ZAMENGO		
BANCA SISTEMA		Alessandro DE ROSA		
UBI FACTOR		Angelo SANA	Angelo SANA	

	COMMISSIONE MARKETING E COMUNICAZIONE	COMMISSIONE ORGANIZZAZIONE E RISORSE UMANE	COMMISSIONE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA E CENTRALE RISCHI	
BANCA CARIGE	Walter CAPPO		Walter CAPPO	
BANCA IFIS			Ettore Cesare COLOMBO	
BANCA SISTEMA		Raffaele SPINA		
IFITALIA	Francesco CARBONARO			

10. Varie ed eventuali

In data 1 agosto 2017 è stato perfezionato il processo di fusione per incorporazione della società IFIS Factoring S.r.l. all'interno della capogruppo Banca IFIS S.p.A.

Con decorrenza dal 4 Settembre la nuova sede legale di SACE FCT S.p.A. è ubicata in Via San Marco 21/A, 20121 Milano.

Alle ore 16.45, null'altro essendovi da discutere e deliberare, la seduta viene tolta.

IL SEGRETARIO
(Alessandro Carretta)

IL PRESIDENTE
(Fausto Galmarini)