

Consiglio del 21 marzo 2017

Punto 1 all' ODG

Approvazione del verbale della riunione precedente

ALLEGATO 1.1

Verbale della riunione del 17 ottobre 2016

Verbale di riunione del Consiglio del 17 ottobre 2016

L'anno 2016, il giorno 17 del mese di ottobre, alle ore 15.00, 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 delle riunioni del Comitato Esecutivo del 21 giugno e 13 settembre 2016
3. Comunicazioni del Presidente
4. Avvio della procedura per la nomina del Presidente designato dell'Associazione per il prossimo triennio
5. Nomina di Presidenti delle Commissioni Tecniche
6. Esame delle domande di ammissione all'Associazione
7. Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione relativa al factoring
8. Nuovo logo associativo
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, Marco Castelli, Rodolfo Mancini, Sergio Mereghetti, Roberto Pondrelli, Alessandro Ricco, giustificata l'assenza dei Vice Presidenti Renato Martini e Lodovico Mazzolin e dei Consiglieri Antonio De Martini, Giacomo Porreca, Renaud Bertrand Simons, Stefano Spinelli, Alberto Staccione, preso atto che sono altresì presenti i revisori effettivi Ugo Bertini, Paolo Massimo Murari, Carlo Zanni e il revisore supplente Enrico Buzzoni, e che partecipano alla riunione, relativamente al punto 8 all'ordine del giorno, Luisa Bordiga (coordinatrice della Commissione Marketing) e 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 17 maggio 2016 viene approvato all'unanimità (allegato 1.1).

2. Sintesi dei principali contenuti delle riunioni del Comitato esecutivo del 21 giugno e del 13 settembre 2016

E' stato nominato membro del Consiglio dell'Associazione Bancaria Italiana, in rappresentanza degli intermediari finanziari non appartenenti a gruppi bancari, su segnalazione congiunta di Assifact, Assilea ed Assofin, il dott. Dott. Valentino Ghelli (vice Presidente di Assofin).

Il Comitato Esecutivo ha preso atto della volontà di recesso dell'Associato Cooperfactor, per cessazione dell'attività di factoring, con decorrenza dal 1° aprile 2016, ed ha approvato la richiesta di ammissione all'Associazione dello studio Fumagalli, Grando e Associati, in qualità di associato sostenitore.

Uno dei due emendamenti proposti da Assifact in merito alla legge 52 (relativo all'operatività delle società di factoring captive) è stato recentemente approvato dal Senato nell'ambito del decreto "Banche". Sono in corso approfondimenti per capire i motivi del rigetto dell'altro emendamento (relativo alla revocatoria) e per individuare per quest'ultimo un altro percorso legislativo di approvazione.

L'EBA ha promosso una tavola rotonda sui temi ancora aperti, tra i quali la soglia di materialità e la definizione di default. In questa approssimazione il Comitato Esecutivo ha rilevato con soddisfazione un buon livello di accettazione delle proposte associative, che potrebbero trovare qualche spazio nelle linee guida definitive.

L'Associazione ha nuovamente sollecitato nel corso dell'estate il MEF e la Banca d'Italia a fornire alcune importanti indicazioni in merito all'attività delle società di factoring captive, che sono state cancellate dall'albo unico.

Il Presidente ha comunicato di avere recentemente cessato di ricoprire la carica di Direttore Generale in Mediocredito Italiano, invitando il Comitato esecutivo alle decisioni del caso. Lo statuto associativo prevede che in questi casi il Presidente mantenga a tutti gli effetti la carica fino ad una "apposita deliberazione" del Consiglio (art. 11).

Su proposta del Vice Presidente Licciardello, il Comitato Esecutivo all'unanimità dei presenti, tenuto conto che:

- l'intero Consiglio sta terminando il proprio mandato triennale, che si completerà tra pochi mesi, il 31 marzo 2017;
- ai sensi dello statuto (art. 12, comma 2, punto g)) il Consiglio deve a breve avviare in ogni caso la procedura per la designazione del nuovo Presidente dell'Associazione per il triennio successivo;
- tale procedura richiede tempi tecnici significativi, per la nomina e l'attività del Comitato Nomine (richiesta candidature, richiesta ed esame programmi associativi proposti dai candidati, ecc.), così come già sperimentato nelle precedenti occasioni;



- l'attuale Presidente assumerà in prospettiva una carica sociale nell'ambito del gruppo di appartenenza dell'Associato di riferimento (Mediocredito Italiano);

ha deliberato di richiedere al Presidente Hamaui la disponibilità a mantenere a tutti gli effetti la carica di Presidente dell'Associazione fino al compimento del mandato dell'attuale Consiglio, subordinatamente alle seguenti condizioni:

- il parere favorevole dell'Associato Mediocredito Italiano, che continuerà quindi ad essere rappresentato in Associazione da Rony Hamaui, fino alla scadenza naturale dell'attuale Consiglio (fine marzo 2017);
- una delibera all'unanimità del Consiglio dell'Associazione favorevole alla sopra citata proposta del Comitato Esecutivo, con il parere favorevole dei revisori, contestualmente alla presa d'atto che non ci sono (in attesa di completare il processo per la designazione del presidente del nuovo triennio) candidature pro tempore alla carica di Presidente.

Il Presidente Hamaui ha confermato la propria disponibilità alla proposta sopra formulata, subordinatamente al parere favorevole di Mediocredito Italiano, che egli stesso interrogherà al riguardo al più presto.

Sul fronte delle cariche negli organi associativi, che presenta la necessità di procedere alla nomina dei Presidenti di alcune Commissioni tecniche e di un membro del Comitato Guida DAP, il Comitato esecutivo ha acquisito in via definitiva la disponibilità del Consigliere Ricco ad assumere la Presidenza della Commissione Marketing e Comunicazione, che verrà sottoposta a delibera nella prossima riunione del Consiglio.

Tenuto conto che esistono ancora diverse posizioni vacanti e che i vicepresidenti ed i membri del comitato esecutivo appaiono – nel complesso – già impegnati, talvolta anche su più fronti, il Comitato esecutivo ha invitato il Segretario Generale a prendere contatto con i revisori dell'Associazione per valutare la loro disponibilità ad un coinvolgimento in tale ambito.

L'Associazione sta esaminando le attività associative (diverse dalla produzione di dati statistici, già oggetto di approfondimento prima dell'estate) alla luce della normativa antitrust. In linea generale, le funzioni svolte dall'Associazione, i processi decisionali e le condotte adottate dal personale dell'Associazione e degli Associati sembrano rispettare adeguatamente i principi di comportamenti suggeriti alla luce del diritto antitrust. Verranno comunque compiuti alcuni approfondimenti con particolare riguardo alla contrattualistica factoring ed ai documenti prodotti dall'Associazione. Per supportare tale attività il Comitato esecutivo ha invitato il Segretario Generale a prendere contatto con un consulente esterno, con il relativo onere di spesa (che verrà quantificato non appena possibile).

E' stato presentato al Comitato Esecutivo il rapporto periodico (aggiornato a giugno 2016) sul monitoraggio della concreta attuazione della direttiva contro i ritardi di pagamento. Si rileva sul piano generale un lieve miglioramento nei giudizi dei partecipanti all'indagine, anche se alcuni indicatori (ad esempio relativamente alle pratiche contrattuali nei rapporti con la PA) hanno un trend negativo. I risultati sono in linea con quanto emerge nella recente relazione della Commissione europea, che, intravisti progressi così come margini di miglioramento, ha invitato i paesi a mantenere



la direttiva, continuando le azioni di sensibilizzazione e le iniziative di sostegno a livello nazionale.

Sono iniziati in ambito associativo i lavori di analisi del nuovo principio contabile IFRS 9 con riferimento al bilancio degli intermediari finanziari e del 15° aggiornamento della normativa Centrale dei Rischi.

Sul fronte dell'anatocismo, l'evoluzione normativa appare in linea con le caratteristiche del factoring, a suo tempo segnalate al legislatore dall'Associazione. Restano da chiarire, in sede di Commissioni tecniche competenti, le modalità segnaletiche in Centrale dei Rischi, alcune tematiche fiscali e le modalità di liquidazione degli interessi in una prospettiva di aderenza ai principi previsti dalla normativa sull'anatocismo per il trattamento del factoring.

La BCE ha avviato il progetto Anacredit per migliorare la rilevazione dei dati sul credito e sul rischio di credito, in una prospettiva di vigilanza e in raccordo con le centrali dei rischi. Per l'Italia l'avvio della rilevazione è attualmente previsto per giugno 2018 .

L'Associazione sta seguendo l'evoluzione regolamentare della fattispecie del pegno non possessorio, che può coinvolgere anche i crediti d'impresa, con riferimento in questa approssimazione alla implementazione del registro informatico, che spetta all'Agenzia delle Entrate.

Su proposta del Gruppo di lavoro Statistiche, il Comitato esecutivo ha approvato l'introduzione di alcune modifiche al tracciato dei dati statistici, che prevedono di rilevare separatamente gli acquisti di crediti non performing e le cessioni di crediti IVA ed erariali e di raccogliere in sede previsiva anche il dato sugli "impieghi medi".

Per quanto riguarda il progetto di avvio di una rassegna di giurisprudenza sul factoring a cura dell'Associazione, preso atto della indisponibilità di fatto degli Associati sostenitori ad occuparsi dell'iniziativa, sono in corso contatti con un importante studio legale, che ha segnalato interesse ad occuparsi del progetto, ad un costo contenuto.

3. Comunicazioni del Presidente

In apertura, il Consiglio, preso atto della comunicazione del Presidente, che ha dato notizia a suo tempo di avere cessato di ricoprire la carica di Direttore Generale in Mediocredito Italiano, e della delibera del Comitato esecutivo del 13 settembre 2016, considerato che:

- l'intero Consiglio sta terminando il proprio mandato triennale, che si completerà tra pochi mesi, il 31 marzo 2017;
- ai sensi dello statuto (art. 12, comma 2, punto g)) il Consiglio deve avviare la procedura per la designazione del nuovo Presidente dell'Associazione per il triennio successivo, come da punto all'ordine del giorno della riunione;
- tale procedura richiede tempi tecnici significativi, per la nomina e l'attività del Comitato Nomine (richiesta candidature, richiesta ed esame programmi associativi proposti dai candidati, ecc.), così come già sperimentato nelle precedenti occasioni;



- l'attuale Presidente assumerà in prospettiva una carica sociale nell'ambito del gruppo di appartenenza dell'Associato di riferimento (Mediocredito Italiano);
- il Presidente Hamaui ha dato, su richiesta del Comitato esecutivo, la disponibilità a mantenere a tutti gli effetti la carica di Presidente dell'Associazione fino al compimento del mandato dell'attuale Consiglio;
- è stato raccolto, a cura dello stesso Presidente, il parere favorevole dell'Associato Mediocredito Italiano, che continuerà quindi ad essere rappresentato in Associazione da Rony Hamaui, fino alla scadenza naturale dell'attuale Consiglio;
- non ci sono allo stato (in attesa di completare il processo per la designazione del presidente del nuovo triennio) candidature pro tempore alla carica di Presidente;

su proposta del Vice Presidente Licciardello, delibera all'unanimità, con il parere favorevole dei Revisori presenti e con l'astensione dell'interessato, la conferma di Rony Hamaui alla Presidenza dell'Associazione fino alla scadenza statutaria del mandato dell'attuale Consiglio.

In base ai dati statistici raccolti con riferimento al mese di settembre 2016 (Allegato 3-1), il mercato del factoring registra una crescita di circa il 6% in termini di turnover.

L'Associazione sta provvedendo all'iscrizione al registro trasparenza previsto dal MISE. A questo riguardo il Consiglio, su proposta del Presidente, delibera di aderire al relativo Codice di condotta (Allegato 3-2).

La situazione delle iscrizioni degli Associati all'Albo unico ex art. 106 del TUB appare ormai abbastanza consolidata. Si rileva ancora la presenza di alcune (3) istanze in corso, che riguardano intermediari già iscritti nel precedente elenco ex art. 106 (Allegato 3-3).

E' stato pubblicato il primo annuario 2015-2016 della Federazione europea del factoring (Allegato 3-4).

4. Avvio della procedura per la nomina del Presidente designato dell'Associazione per il prossimo triennio

Il Presidente ricorda che è necessario provvedere, ai sensi dello Statuto, all'avvio della procedura per la nomina del Presidente designato dell'Associazione per il prossimo triennio.

Il Segretario Generale richiama le linee guida predisposte a suo tempo dal Comitato Regole&Nomine (allegato 4.1), che vengono confermate dal Consiglio.

Si procede alla nomina dei membri del Comitato Nomine, che risulta così composto: Rony Hamaui (presidente), Massimiliano Belingheri, Luciano Braglia, Enrico Buzzoni, Alessandro Ricco.

Il Presidente del Comitato nomine trasmetterà a tutti gli Associati una comunicazione di avvio della procedura e di richiesta di candidature, con la scadenza del 30 novembre 2016.



5. Nomina di Presidenti delle Commissioni Tecniche

Su proposta del Presidente, il Consiglio provvede a nominare i Presidenti di alcune Commissioni Tecniche:

- Massimiliano Belingheri: Commissione Legale
- Paolo Massimo Murari: Commissione Controlli interni
- Alessandro Ricco: Commissione Marketing
- Carlo Zanni: Commissione Amministrativa (in sostituzione di Massimiliano Belingheri)

6. Esame delle domande di ammissione all'Associazione

E' pervenuta domanda di ammissione all'Associazione da parte della società Primus Capital SpA (allegato 6-1).

Il Consiglio, esaminate le caratteristiche della società richiedente, ne delibera l'ammissione all'Associazione, con la qualifica di associato ordinario.

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

Nel quadro del progetto Anacredit, la BCE ha recentemente predisposto un documento di studio e discussione relativo al factoring, che presenta un'impostazione generale ed alcuni profili specifici molto lontani dall'attuale operatività dell'industria europea, ed italiana in particolare del factoring. L'Associazione ha predisposto un documento di commento, destinato alla Federazione europea del factoring, che sta prendendo contatto con la BCE (Allegato 7-1).

EBA ha pubblicato a fine settembre le linee guida in tema di definizione di default e la bozza degli standard tecnici relativi all'armonizzazione della soglia di materialità (sintesi in Allegato 7-2), confermando l'impostazione già presentata a giugno in una tavola rotonda alla quale aveva partecipato anche l'Associazione.

8. Nuovo logo associativo

Il Presidente della Commissione Marketing Alessandro Ricco, insieme a Luisa Bordiga e a Diego Tavecchia, intervenuti alla riunione per questo punto all'ordine del giorno, presenta la proposta di nuovo logo associativo, elaborata dalla Commissione, tenuto conto di alcune proposte pervenute dagli Associati e delle osservazioni formulate in una precedente occasione dal Comitato esecutivo.

Il Consiglio si complimenta con la Commissione Marketing per il lavoro svolto, sia in termini di processo che di risultati, e, su proposta del Presidente, approva il nuovo logo associativo. Il nuovo logo verrà presentato in occasione del prossimo Fact&Spritz



(presumibilmente il giorno 13 dicembre) e sarà operativo da gennaio 2017, in corrispondenza con il lancio del nuovo sito dell'Associazione.

9. Attività delle Commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro

La Commissione legale ha predisposto un documento sul tema della produzione degli interessi sugli interessi (anatocismo), ai sensi dell'art. 120, comma 2, del TUB e del DM 343 del 3 agosto 2016 (Allegato 9-1). Nel documento si affronta, fra l'altro, in modo diffuso il tema delle modalità di incasso degli interessi, che si presentano nella prassi alquanto differenti nell'operatività degli Associati. Il Consiglio ritiene che il tema sia stato affrontato dalla Commissione in modo equilibrato e rappresentativo delle diverse impostazioni rinvenibili e approva quindi il documento, che potrà costituire una buona base di discussione per successivi approfondimenti, eventualmente anche con le funzioni compliance dei gruppi di appartenenza degli Associati.

Nomine nelle commissioni tecniche (Allegato 9-2)

SOCIETA'	Commissione amministrativa	Commissione controlli interni	Commissione crediti e risk management	Commissione legale
GENERALFINANCE	Paola GENESINI	Massimiliano FORTE Stefano SAVIOLO	Massimiliano FORTE	Margherita DE PIERI
MEDIOCREDITO ITALIANO	Francesco CASALINI	Giorgio GUENNO		
SG FACTORING			Paolo LIONETTI	
UBI FACTORING				Carlo COMPAGNONI
	Commissione marketing e comunicazione	Commissione organizzazione e risorse umane	Commissione segnalazioni di vigilanza e centrale rischi	
GENERALFINANCE	Luca GAUDIANO	Vittorio GALLIONE	Silvia BOGLIETTI	
MEDIOCREDITO ITALIANO			Sergio SBRIGHI	
UNICREDIT FACTORING	Vincenzo SCHEMBRI			

Alle ore 16.15, null'altro essendovi da discutere e deliberare, la seduta viene tolta.

IL SEGRETARIO
(Alessandro Carretta)

IL PRESIDENTE
(Rony Hamaui)

