



---

**Consiglio del 17 ottobre 2016**

**Punto 1 all' ODG**

**Approvazione del verbale della riunione precedente**

**ALLEGATO 1.1**

**Verbale della riunione del 17 maggio 2016**

## **Verbale di riunione del Consiglio del 17 maggio 2016**

L'anno 2016, il giorno 17 del mese di maggio, 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 della riunione del Comitato Esecutivo del 3 maggio 2016
3. Nomina di membri del Consiglio
4. Comunicazioni del Presidente
5. Nomina di un Vice Presidente
6. Nomina di un membro del Comitato esecutivo
7. Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione relativa al factoring
8. Relazione sull'attività associativa e bilancio consuntivo dell'Associazione per il 2015-2016
9. Programma di attività e bilancio preventivo 2016-2017
10. Convocazione dell'Assemblea e determinazione del relativo ordine del giorno
11. Attività delle Commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro
12. 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 Paolo Licciardello (in collegamento telefonico) e Gianluigi Riva e dei Consiglieri Massimiliano Belingheri, Luciano Braglia, Antonio De Martini, Lodovico Mazzolin (in collegamento telefonico), Sergio Mereghetti, Roberto Pondrelli, Alessandro Ricco, Renaud Bertrand Simons, Stefano Spinelli, giustificata l'assenza dei Vice Presidenti Fausto Galmarini e Renato Martini e dei Consiglieri Marco Castelli, Rodolfo Mancini, Giacomo Porreca, Alberto Staccione, preso atto che è altresì presente il revisore effettivo 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 5 aprile 2016 viene approvato all'unanimità (allegato 1.1).



## 2. Sintesi dei principali contenuti della riunione del Comitato esecutivo del 3 maggio 2016

Secondo il Rapporto Forefact, aggiornato a maggio 2016, gli operatori del mercato del factoring si attendono una crescita di oltre il 2% alla fine del secondo trimestre 2016 e di circa il 3,3% a fine 2016, in termini di turnover. Due terzi delle società del campione prevedono per il 2016 un trend di chiusura aziendale in aumento rispetto al 2015. In prospettiva verrà valutata la fattibilità dell'inserimento nel Rapporto Forefact di altre variabili oggetto di previsione, quali gli anticipi e lo spread.

Il nuovo Codice Appalti è stato pubblicato sulla G.U. del 19 aprile 2016. Il testo finale recepisce, grazie ad una proposta delle competenti Commissioni parlamentari promossa dall'Associazione, il ripristino delle disposizioni dell'art. 117 del preesistente codice (eliminate in una versione preliminare), con qualche incertezza in più, derivante dalla collocazione delle nuove norme, inserite in un comma di un articolo che disciplina un aspetto specifico, invece che un articolo di valenza generale. Sono stati avviati contatti con l'ANAC, che sta emanando le linee guida per l'applicazione del nuovo Codice, anche per approfondire gli "obblighi di tracciabilità" citati dal nuovo testo.

Le Federazioni europee del credito al consumo, del factoring e del leasing hanno trasmesso alla BCE una nuova richiesta di inclusione degli intermediari specializzati nei prossimi provvedimenti relativi al TLTRO.

In merito alla normativa sull'usura, l'Associazione ha trasmesso la documentazione richiesta (mappa degli oneri di factoring) dalla Banca d'Italia, in attesa di riscontri sul tema, che potrebbero prendere la forma di FAQ.

In tema di anatocismo, è stato modificato l'art. 120 del TUB, in linea con la posizione e le attese dell'Associazione.

Per quanto riguarda il trattamento nella Centrale dei Rischi delle cessioni dei crediti rifiutate dalla PA, si è in attesa di un documento di consultazione della Banca d'Italia.

E' stata avviata una consultazione del Comitato di Basilea sui metodi IRB, che è allo studio della EUF e della Commissione Crediti e Risk management.

Il Comitato Esecutivo ha invitato l'Associazione e la Commissione Legale a valutare la fattibilità di un progetto di monitoraggio e commento delle sentenze relative al factoring.

## 3. Nomina di membri del Consiglio

Su proposta del Presidente, l'argomento viene rinviato ad una successiva riunione.

## 4. Comunicazioni del Presidente

L'andamento del mercato del factoring conferma, in base ai primi dati provvisori disponibili per il mese di aprile 2016 (allegato 4.1), la stagnazione del turnover (-1,79%), accompagnata da una crescita dell'outstanding (+2,50%) e degli anticipi (+6,13%).

Viene distribuito il rapporto trimestrale sul mercato del factoring, riferito al primo trimestre dell'anno, elaborato sulla base delle segnalazioni di vigilanza (allegato 4.2).



Il Presidente comunica che il Comitato Esecutivo, pur confermando il proprio orientamento favorevole alla collaborazione tra Assifact e Febaf, tenuto conto delle rispettive finalità e caratteristiche, ha preso atto del fatto che la prospettiva di una adesione alla Federazione, in considerazione dell'entità del contributo richiesto, non risulta allo stato compatibile con le risorse disponibili nel bilancio preventivo dell'Associazione per il prossimo anno. Tenuto conto di ciò, il Consiglio delibera di non dare seguito per il momento alla proposta di adesione formulata da Febaf.

L'Associato Cooperfactor ha comunicato nel mese di aprile l'intenzione di recedere dall'Associazione, in relazione alla cessazione dell'esercizio dell'attività di factoring.

Su proposta del Presidente, viene rinnovata l'adesione di Assifact, in qualità di partner istituzionale, alla nuova edizione dell'Osservatorio del Politecnico su Supply Chain Finance

#### 5. Nomina di un vice Presidente

Sulla base delle candidature pervenute, della situazione degli organi dell'Associazione (allegato 5.1) e del parere del Comitato Esecutivo, il Consiglio, su proposta del Presidente, nomina Vice Presidente dell'Associazione il consigliere e membro del Comitato Esecutivo Lodovico Mazzolin.

#### 6. Nomina di un membro del Comitato Esecutivo

Su proposta del Presidente, il Consiglio nomina membro del Comitato Esecutivo, in sostituzione di Lodovico Mazzolin, il Consigliere Alessandro Ricco.

Con l'occasione il Vice Presidente Licciardello chiede di essere sollevato dagli incarichi di rappresentante di Assifact in seno alla Giunta di Confindustria Servizi innovativi e tecnologici e di Presidente della Commissione Marketing e comunicazione, per altri sopraggiunti impegni. Il Consiglio ringrazia vivamente Paolo Licciardello per l'impegno e i risultati raggiunti nelle importanti attività svolte per conto dell'Associazione. Il Presidente formulerà a breve ai membri del Consiglio una richiesta di candidature per la rappresentanza in Confindustria.

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

Il Segretario Generale riferisce in merito alle attività svolte, in collaborazione con il prof. Clarizia, per presentare al legislatore le proposte associative di modifica alla legge 52. Sono in corso contatti sia al Senato, nell'ambito dell'esame del Ddl 2362 relativo fra l'altro ad alcune misure urgenti per il recupero dei crediti (che prevede anche l'introduzione della fattispecie di "pegno non possessorio", che potrebbe riguardare anche i crediti d'impresa), sia alla Camera, nell'ambito dell'esame della riforma della legge fallimentare nel suo complesso.

La Banca d'Italia ha comunicato di aver cessato, con la data del 12 maggio 2016, la tenuta degli elenchi generale e speciale degli intermediari finanziari, con la conseguente cancellazione di tutti i soggetti ancora iscritti. Sono in corso le iscrizioni all'Albo unico, previsto dalle nuove norme del TUB, nell'ambito della riforma del titolo V.



La Banca d'Italia ha diffuso un documento per la consultazione sulle recessioni di credito tra intermediari finanziari (allegato 7.1), che è all'esame delle Commissioni tecniche dell'Associazione.

#### 8. Relazione sull'attività associativa e bilancio consuntivo dell'Associazione per il 2015-2016

Il Presidente e il Segretario Generale presentano il bilancio consuntivo dell'Associazione al 31 marzo 2016 (Conto economico e stato patrimoniale - allegato 8.1), già approvato dal Comitato Esecutivo, che non presenta scostamenti di rilievo rispetto al bilancio preventivo a suo tempo approvato dall'Assemblea. Il Consiglio approva il bilancio consuntivo, che verrà presentato all'Assemblea.

Il Segretario Generale presenta una bozza della Relazione annuale del Consiglio (allegato 8.2). Il testo finale verrà trasmesso per commenti e osservazioni ai membri del Consiglio non appena possibile, in vista della consueta presentazione all'Assemblea.

#### 9. Programma di attività e bilancio preventivo 2016-2017

Il Presidente e il Segretario Generale presentano il bilancio preventivo per il 2016/2017 (allegato 9.1), già approvato dal Comitato Esecutivo, che mantiene sostanzialmente invariata la struttura dei ricavi e dei costi associativi. Si segnalano un lieve incremento dei contributi richiesti agli Associati (venuto meno l'effetto congiunturale di una sopravvenienza attiva che nel precedente esercizio ne ha consentito la riduzione) e l'incremento delle risorse destinate al cosiddetto "progetto comunicazione", che comprende l'avvio di una collaborazione con una società di relazioni istituzionali, per una migliore gestione dei rapporti dell'Associazione con il Parlamento ed altre autorità. Il Consiglio approva il bilancio preventivo, che verrà presentato all'Assemblea.

#### 10. Convocazione dell'Assemblea e determinazione del relativo ordine del giorno

Gli Associati sono convocati in Assemblea il giorno 20 giugno 2016 alle ore 19.00 presso la sede sociale in Via Cerva, 9 a Milano, in prima convocazione, ed il giorno martedì 21 giugno 2016 presso Banca Farnafactoring in via Domenichino 5 a Milano, in seconda convocazione, alle ore 11.00 per discutere e deliberare sul seguente

##### ORDINE DEL GIORNO (allegato 10.1)

1. Relazione del Consiglio sull'attività svolta nell'esercizio 2015/2016
2. Approvazione del bilancio consuntivo 2015/2016 e del bilancio preventivo 2016/2017 dell'Associazione
3. Nomina di membri del Consiglio
4. Nomina di membri del Collegio dei revisori

Il Presidente presenta il programma dell'Assemblea (in bozza, allegato 10.2). La tavola rotonda riguarderà l'andamento del mercato del credito nell'attuale congiuntura.

Il Segretario Generale ricorda che in occasione dell'Assemblea sarà necessario provvedere alla nomina di tre membri del Collegio dei Revisori



## 11. Attività delle Commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro

Nomine nelle Commissioni tecniche (all. 11.1)

<b>SOCIETA'</b>	<b>Commissione Amministrativa</b>	<b>Commissione Legale</b>	<b>Commissione Marketing e Comunicazione</b>	<b>Commissione Organizzazione e Risorse Umane</b>	<b>Commissione Segnalazioni di Vigilanza e Centrale Rischi</b>
<b>CREDEMFACOR</b>			Fabrizio AVALLONE		
<b>GE Capital Funding Services</b>	Maria PACE	Emiliano VERNIERO	Francesco SCIONTI	Emiliano VERNIERO	Daniele SANTILLI Annalisa FABBRI

La Commissione Legale ha predisposto un documento che analizza possibili soluzioni al problema della determinazione della data certa, a seguito della cessazione del servizio da parte di Poste Italiane (allegato 11.2).

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

IL SEGRETARIO  
(Alessandro Carretta)

IL PRESIDENTE  
(Rony Hamaui)

