



---

**Consiglio del 13 ottobre 2015**

**Punto 6 all' ODG**

**Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione relativa al factoring**

**ALLEGATO 6.4.**

**DURC e cessione crediti futuri**

**Estratto Bozza di Verbale Commissione Legale 30 settembre 2015**



## Estratto Bozza di Verbale Commissione Legale 30 settembre 2015

### PRESENTI

Vittorio GIUSTINIANI	EMIL-RO FACTOR	(Coordinatore Commissione Legale)
Massimiliano GUALLA	BANCA FARMAFACTORING	
Elisabetta MARAN	BANCA IFIS	
Francesca TREVISANATO	BANCA IFIS	
Alessandra MILEO	BANCA SISTEMA	
Marco POMPEO	BANCA SISTEMA	
Dario GRECO	BURGO FACTOR / EXPRIVIA DFS	
Diego RIZZARDO	CLARIS FACTOR	
Patrizia CALZA	CREDEM FACTOR	
Dorotea CANNIZZO	CREDITECH	
Barbara LESCHANZ	FACTORIT	
Mariarosa NECCHI	FACTORIT	
Carlo SENZANI	GE CAPITAL FINANCE	
Simone FANTE	IFITALIA	
Claudio SALVADE'	IFITALIA	
Sandra MALANCA	MEDIOCREDITO ITALIANO	
Salvatore MARRONE	MEDIOCREDITO ITALIANO	
Francesco TULLI	MPS L&F	
Daniela Rita INDACO	SERFACTORING	
Lidia ARTIGA	SG FACTORING	
Maurizio GARBIN	UBI FACTOR	
Rossana RONGO	UBI FACTOR	
Andrea ROMANO	UNICREDIT FACTORING	
Manuel RAMON	UNICREDIT FACTORING	
Nicoletta BURINI	ASSIFACT	
Valeria FUMAROLA	ASSIFACT	
Diego TAVECCHIA	ASSIFACT	

### ORDINE DEL GIORNO:

1. Approvazione del verbale della riunione precedente;
2. Analisi documento CICR in consultazione in tema di anatocismo;
3. Tracciabilità rafforzata nelle grandi opere;
4. Attività del GdL "Linee guida per la cessione dei crediti PA" in tema di split payment;
5. Circolare RGS n. 15 del 13 aprile 2015: DURC e cessione di crediti futuri;
6. Varie ed eventuali.



In data 30 settembre 2015, alle ore 11.00, ha luogo presso la sede di Assifact la riunione della Commissione Legale, coordinata dall'avv. Giustiniani.

[OMISSIS]

#### **5. Circolare RGS n. 15 del 13 aprile 2015: DURC e cessione di crediti futuri**

La Circolare RGS n. 15 del 13 aprile 2015 afferma, fra le altre cose, che *"[...] ai fini dei controlli di regolarità amministrativa e contabile degli atti di cessione dei crediti futuri e dei conseguenti pagamenti a favore del cessionario, la verifica di regolarità contributiva (DURC) non potrebbe che essere effettuata se non con riferimento al momento in cui si realizza l'effettivo subingresso del nuovo creditore in un credito attuale, certo, liquido ed esigibile (scadenza della fattura commerciale emessa dall'originario creditore)".*

A riguardo, si fa presente che dal punto di vista giuridico il riferimento alla esigibilità del credito e quindi alla scadenza della fattura quale momento del trasferimento del credito in una cessione di crediti futuri non appare corretto: il momento corretto del trasferimento di proprietà infatti sarebbe quello del sorgere del credito, idealmente a seguito della prestazione. In termini pratici, un miglior compromesso potrebbe essere la data di emissione della fattura.

Si sottolinea come l'approccio di verificare la regolarità contributiva sul cedente al momento della scadenza configura una sorta di cessione ad efficacia differita ed incrementa pesantemente i rischi per la società di factoring, che non si trova tutelata di fronte ad eventuali comportamenti opportunistici da parte del cedente in caso di inadempimenti successivi alla cessione.

Sotto questo profilo, si segnala inoltre la contraddittorietà della verifica DURC al momento della scadenza della fattura per le cessioni di crediti futuri con quanto previsto poche righe sopra per le cessioni di crediti esistenti, per le quali *"[...] a decorrere dal 1° gennaio 2015, la verifica della regolarità contributiva va effettuata nei confronti del cedente al momento del perfezionamento della cessione e nei confronti del cessionario, al momento del pagamento".*

La Commissione ritiene pertanto opportuno informare la Ragioneria Generale dello Stato di tali questioni, supportando il principio che nel caso di cessione di crediti futuri la verifica della regolarità contributiva sul cedente debba essere effettuata al momento dell'emissione della fattura.

[OMISSIS]

Non essendovi altro da discutere, la seduta viene tolta alle ore 14.00.