



---

**Consiglio del 19 maggio 2015**

**Punto 1 all' ODG**

**Approvazione del verbale della riunione precedente**

**ALLEGATO 1.1**

**Verbale riunione del 24 marzo 2015**

## **Verbale di riunione del Consiglio del 24 marzo 2015**

L'anno 2015, il giorno 24 del mese di marzo, alle ore 15.00, presso la sede legale dell'Associazione, a Milano, in via Cerva 9, 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 (20 gennaio 2015 e 2 dicembre 2014)
3. Comunicazioni del Presidente
4. Nomina di un vice Presidente
5. Nomina di un membro del Consiglio
6. Esame domande di ammissione all'Associazione
7. Indagine sul funzionamento del Consiglio di Assifact
8. Proposta di revisione della legge 52
9. Normativa antitrust e statistiche associative e delibere conseguenti
10. Ripartizione tra gli Associati del costo dei pareri legali richiesti dall'Associazione
11. Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione del factoring
12. Attività delle Commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro
13. Modello organizzativo Assifact
14. Varie ed eventuali

Assume la Presidenza il vice Presidente dell'Associazione, Paolo Licciardello, il quale chiama a fungere da Segretario verbalizzante il Segretario Generale dell'Associazione, Alessandro Carretta, e, constatata la presenza dei Vice Presidenti Fausto Galmarini e Gianluigi Riva, e dei Consiglieri Massimiliano Belinghieri, Luciano Braglia, Luca Burrafato, Sergio Mereghetti, Stefano Spinelli, Alberto Staccione, giustificata l'assenza del Presidente Rony Hamai, del vice Presidente Renato Martini, del Past President Antonio De Martini, e dei Consiglieri Marcello Messina, Franco Pagliardi, Giacomo Porreca, Bruno Sbrocco, Attilio Seriola, e, preso atto che sono altresì presenti il revisore effettivo Oliviero Sabato e il revisore supplente Antonio Bianchin e che assiste alla riunione il dott. Lodovico Mazzolin (MPS L&F), 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 14 ottobre 2014 viene approvato all'unanimità (allegato 1.1).

## 2. Sintesi dei principali contenuti delle riunioni del Comitato esecutivo (20 gennaio 2015 e 2 dicembre 2014)

Il Vice Presidente Fausto Galmarini è stato cooptato nel Comitato Esecutivo della Federazione europea del factoring.

Il Vice Presidente Paolo Licciardello è stato cooptato nella Giunta della Federazione Servizi innovativi e tecnologici di Confindustria.

Il Vice Presidente Renato Martini è stato cooptato nello Steering Committee del Conciliatore BancarioFinanziario.

Le Federazioni europee del credito specializzato (EUFF, Eurofinas, Leaseurope) si sono coordinate per operare un intervento congiunto presso la BCE al fine di allargare il perimetro delle TLTRO ai finanziamenti non bancari, che ha prodotto, fra l'altro, un incontro con la stessa BCE (allegato 2.1). Attualmente è in corso una raccolta di dati statistici a livello europeo, richiesta dalla BCE, per supportare la richiesta delle tre Federazioni.

Per quanto riguarda l'evoluzione del Protocollo con la Regione Toscana, che ha prospettato anche il coinvolgimento nell'iniziativa degli enti del servizio sanitario regionale (ESTAV), l'Associazione ha indirizzato una comunicazione formale alla Regione Toscana, nella quale si delimitano con precisione i termini di una eventuale collaborazione alla nuova iniziativa, in coerenza con quanto già stabilito nel Protocollo attuale.

A seguito dell'azione di recupero avviata dall'Associazione, Invitalia ha pagato il proprio debito pregresso per contributi associativi e fatture per prestazioni varie di servizi.

## 3. Comunicazioni del Presidente

Il 17 marzo si è svolta a Milano la consueta conferenza stampa annuale di Assifact, alla quale hanno partecipato il Presidente ed il Segretario Generale, che ha avuto un significativo riscontro sui media.

Le statistiche associative mensili sul mercato del factoring, aggiornate a febbraio 2015 (allegato 3.1), confermano la lieve flessione dell'attività di factoring (-2,76% il turnover), già rilevata in gennaio.

L'Associazione ha predisposto un nuovo report sui dati di vigilanza, sulla base delle segnalazioni trimestrali, aggiornato al 31 dicembre 2014 (allegato 3.2).

Il 15 aprile 2015, a Milano, verrà presentato lo "Studio pagamenti" a cura di Cribis-D&B, con il patrocinio di Assifact (allegato 3.3).

Gli Associati sono invitati a collaborare al progetto Grifo, attraverso l'alimentazione del database, che risulta ancora frammentaria e non sistematica (allegato 3.4).

E' in corso la valutazione di eventuali iniziative dell'Associazione in occasione dell'EXPO 2015.

E' in preparazione una proposta associativa di "testo unico" sulla cessione dei debiti della PA, con l'obiettivo di razionalizzare e semplificare le norme attualmente in vigore.



#### 4. Nomina di un vice Presidente

Su proposta del Presidente, tenuto conto della candidatura pervenuta, il Consiglio nomina Bruno Sbrocco, membro del comitato esecutivo, vice Presidente dell'Associazione.

#### 5. Nomina di un membro del Consiglio

Su proposta del Presidente, il Consiglio provvede a nominare consigliere, in sostituzione del dott. Luigi Macchiola, ai sensi dell'art. 11 dello statuto e con l'assenso dei revisori presenti, il dott. Lodovico Mazzolin (MPS L&F).

#### 6. Esame domande di ammissione all'Associazione

Il Presidente comunica che è pervenuta domanda di adesione all'Associazione da parte della società Creditech 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. Indagine sul funzionamento del Consiglio di Assifact

Su invito del Presidente, il Segretario Generale presenta i risultati del questionario sul funzionamento del Consiglio dell'Associazione (allegato 7.1). Al questionario hanno risposto 15 consiglieri in carica, un ex consigliere, 5 revisori, per un totale di 21 risposte. In generale, si rileva una buona soddisfazione su tutti gli ambiti indagati, relativi ai profili operativi, ai verbali ed alla documentazione distribuita, ai processi decisionali. In particolare, emergono alcuni utili suggerimenti in ordine al coordinamento delle attività e dei compiti del Consiglio e del Comitato esecutivo, alla partecipazione di esponenti delle Commissioni tecniche alle riunioni del Consiglio, alla predisposizione di percorsi decisionali "guidati", in occasione di delibere di particolare importanza e/o complessità, di cui l'Associazione terrà sicuramente conto in futuro.

#### 8. Proposta di revisione della legge 52

La Commissione legale ha predisposto, con il supporto del prof. Renato Clarizia (a suo tempo tra gli estensori della legge), una proposta di revisione della legge 52/91 (allegato 8.1), nella prospettiva di riduzione dei rischi di revocatoria, tenuto anche conto dell'opportunità di aggiornare la legge alla luce di altre modifiche normative nel frattempo intervenute (soggetti che possono svolgere l'attività di acquisto di crediti d'impresa – art. 1; determinazione della data certa – art. 5).

Il Consiglio chiede alla Commissione Legale alcuni approfondimenti, con particolare riguardo alla determinazione del corrispettivo (non ritenendo convincente l'esplicitazione del limite del quarto dell'importo del credito per il compenso) ed all'ambito di applicazione (solo prosoluto oppure sia prosoluto che prosolvendo). In merito alla modifica dell'art. 1 (in sostanza volta a comprendere i soggetti che svolgono attività di acquisto di crediti da/verso soggetti del proprio gruppo), il Consiglio concorda fin da ora sul merito della proposta (eventualmente da mettere a punto in termini di testo specifico) ma ritiene opportuno valutare nel corso dell'iter legislativo della proposta il momento per la sua presentazione, per evitare di sollevare interrogativi o equivoci (eventualmente connessi all'allargamento dei soggetti che possono svolgere attività di factoring), che potrebbero compromettere l'esito dell'iniziativa nel suo complesso. Una volta compiuti gli approfondimenti suddetti, il testo finale della proposta verrà diffuso tra i membri del Consiglio per una tempestiva approvazione definitiva.



#### 9. Normativa antitrust e statistiche associative e delibere conseguenti

Su invito del Presidente il Segretario Generale presenta il parere dello studio Todarello in ordine alla compliance delle statistiche associative rispetto alla normativa antitrust (allegato 7.1), che contiene gli approfondimenti richiesti dal Consiglio in ordine alla eventuale opzione (non ritenuta necessaria, a seguito dell'approfondimento compiuto dallo studio legale) di pubblicare sul sito associativo pubblico le statistiche associative, nel momento stesso in cui esse sono rese disponibili agli Associati, ed all'esame, nella prospettiva antitrust, del DAP, che, ad opinione dello studio legale, non ha rilievo dal punto di vista concorrenziale e dunque non solleva criticità sotto il profilo antitrust. Su quest'ultimo aspetto il consigliere Belingheri chiede ulteriori approfondimenti, ritenendo non soddisfacente allo stato il parere dello studio legale sul tema, che risulta determinante per l'adesione della Associata che rappresenta al DAP.

Su proposta del Presidente, il Consiglio conferma in via definitiva l'impianto attuale delle statistiche associative, che risulta del tutto adeguato alla normativa antitrust sulla base anche del parere dello studio Todarello, ed invita il Segretario Generale a prendere contatto con quest'ultimo per un approfondimento relativo al DAP.

#### 10. Ripartizione tra gli Associati del costo dei pareri legali richiesti dall'Associazione

Il Consiglio delibera di ripartire in parti uguali tra gli Associati, come previsto dalla procedura Assifact relativa alla "Ripartizione fra le Associate dei costi per il ricorso a Consulenti Esterni o per la partecipazione a iniziative e progetti di interesse per il settore non già previsti nel bilancio preventivo", il costo dei pareri richiesti agli studi Todarello e Inzitari (rispettivamente per normativa antitrust e art. 62), per un importo complessivo di euro 13.000,00 oltre a imposte e contributi di legge, ed al prof. Renato Clarizia, per la collaborazione in corso relativa alla proposta di modifica della legge 52 (importo non ancora determinabile).

Alle ore 16.15 il Vice Presidente Licciardello lascia la riunione e viene sostituito nella funzione di Presidente dal vice Presidente Fausto Galmarini.

#### 11. Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione del factoring

Il Vice Presidente Galmarini riferisce in merito alle recenti attività svolte dall'Associazione, anche in collaborazione con la Federazione europea del factoring, sui temi della revisione avviata dall'EBA sulla definizione di "past due" (allegato 11.1) e della revisione (in consultazione) delle norme sul metodo standard avviata dal Comitato di Basilea (allegato 11.2).

#### 12. Attività delle commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro

Il Presidente del Comitato Guida DAP, Fausto Galmarini comunica che il Comitato esecutivo ha nominato membri del Comitato Guida DAP Renato Martini e Attilio Seriola.

La Federazione europea del factoring sta avviando un gruppo di lavoro sulla fattura elettronica. Gli Associati sono invitati a segnalare propri esponenti per la partecipazione all'attività del gruppo.



### Nomine nelle Commissioni tecniche (allegato 12.1)

Società	Commissione Amministrativa	Commissione Controlli Interni	Commissione Crediti e Risk Management	Commissione Legale
BANCA IFIS			Kristian TOMASINI	
CREDEMFACOR			Roberta PECCHINI	
CREDIT AGRICOLE		Stefania CRISAFULLI	Stefania CRISAFULLI	Stefania CRISAFULLI
IFITALIA			Flavio CAMPILONGO	
MEDIOCREDITO ITALIANO	Carmine IANNACCONE	Andrea GARRONE		Giacomo LEPORE

Società	Commissione Marketing e Comunicazione	Commissione Organizzazione e Risorse Umane	Commissione Segnalazioni di Vigilanza e Centrale Rischi
CREDEMFACOR		Lorena GALIMBERTI	
CREDIT AGRICOLE COMM. FIN		Ivan TOMASSI	
MEDIOCREDITO ITALIANO	Silvia BIANCHI	Gabriele GHERARDI	Carmine IANNACCONE

### 13. Modello organizzativo Assifact

Il Consiglio approva la modifica del I regolamento del personale dell'Associazione (allegato 13.1).

In ordine alla corretta individuazione della figura del datore di lavoro in Assifact, a cui le norme in materia di salute e sicurezza sul lavoro attribuiscono compiti e responsabilità precise, alla luce delle argomentazioni presentate e discusse (allegato 13.2), ed in coerenza con quanto già previsto dal Modello di organizzazione e di gestione ex D.Lgs. 8 giugno 2001 n. 231, Il Consiglio di Assifact delibera:

- di nominare come Datore di Lavoro ex D. Lgs.81/2008 e s.m. il Segretario Generale, prof. Alessandro Carretta, il quale periodicamente fornirà al Consiglio di Assifact adeguata informativa sugli adempimenti svolti e i provvedimenti adottati;
- di attribuire al Segretario Generale, in qualità di datore di lavoro ai fini prevenzionali, tutti e solo i compiti, le funzioni e gli adempimenti previsti dal D. Lgs. 81/2008;
- di assegnare alle finalità e agli adempimenti della normativa in materia di igiene e sicurezza sul lavoro una dotazione finanziaria annuale pari a euro 5.000, ritenuta adeguata vista la dimensione e la struttura associativa e la tipologia di attività. Il Segretario Generale potrà in ogni caso assumere, se le circostanze lo richiedono, tutti i provvedimenti necessari e urgenti in materia di igiene e sicurezza sul lavoro, anche se per importi eccedenti rispetto alla dotazione annuale di risorse finanziarie assegnata per lo scopo e in deroga ai limiti di spesa fissati dal Consiglio, salvo darne tempestiva comunicazione al Consiglio di Assifact;



- che la delega conferita permane valida per tutta la durata dell'incarico del Segretario Generale, prof. Alessandro Carretta, e che la stessa può essere revocata in qualsiasi momento ad insindacabile giudizio del Consiglio.

Il Segretario Generale dichiara di accettare la delibera del Consiglio e di assumere l'incarico di datore di lavoro in Assifact ai fini del Decreto Legislativo n. 81 del 9 aprile 2008 recante il Testo Unico sulla salute e sicurezza sul lavoro, con un budget specifico dedicato a tale scopo.

#### 14. Varie ed eventuali

Il Consiglio autorizza l'Associazione a richiedere agli Associati il consueto anticipo sul contributo associativo 2015/2016 ex art. 4, comma 4 dello statuto associativo.

E' in distribuzione, con il prossimo numero di Fact&News un nuovo quaderno Credifact sulla valutazione della performance del settore del factoring (allegato 14.1).

Alle ore 16.30, null'altro essendovi da discutere e deliberare, la seduta viene tolta.

Il Segretario  
(Alessandro Carretta)

Il Vice Presidente  
(Fausto Galmarini)

Il Vice Presidente  
(Paolo Licciardello)

