



Consiglio del 11 dicembre 2013

Punto 1 all' ODG

Approvazione del verbale della riunione precedente

ALLEGATO 1.1

Verbale della riunione del 21 ottobre 2013

Verbale di riunione del Consiglio del 21 ottobre 2013

L'anno 2013, il giorno 21 del mese di ottobre, alle ore 11.00, presso la sede sociale a Milano, 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. Comunicazioni del Presidente
3. Federazione Europea del Factoring
4. Proposta di protocollo d'intesa con Organismo Agenti e Mediatori
5. Costituzione del Comitato Nomine
6. Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione del factoring
7. Factoring Tour - Nuove edizioni 2013-2014
8. Attività delle Commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro
9. 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, Rony Hamaui, Luigi Macchiola, Gianluigi Riva, dei Consiglieri Luciano Braglia, Luca Burrafato, Antonio De Martini, Mario Marinesi, Renato Martini, Sergio Mereghetti, Marcello Messina, Franco Pagliardi, Marco Rabuffi, Bruno Sbrocco, Attilio Seriola, Stefano Spinelli, giustificata l'assenza dei Consiglieri Giacomo Porreca e Alberto Staccione, preso atto della presenza dei revisori effettivi Oliviero Sabato e Carlo Zanni e del revisore supplente Ugo Bertini, 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 settembre 2013 viene approvato all'unanimità (allegato 1.1)

2. Comunicazioni del Presidente

Il mercato del factoring, a fine settembre 2013 (allegato 2.1), conferma il trend riflessivo dei mesi precedenti, con tassi di crescita negativi per turnover, outstanding e anticipi. In base alla rilevazione trimestrale sui dati di dettaglio, alla stessa data, si registra una crescita nel numero dei clienti e debitori, mentre l'andamento dei tassi e delle commissioni medie appare pressoché costante.

Sono in corso i primi contatti con la Regione Toscana per la predisposizione di un protocollo d'intesa sui crediti verso la PA, analogo a quanto fatto con la Regione Lombardia, a cura dei vice presidenti Galmarini e Macchiola.



L'Associazione intende partecipare ai lavori del Consorzio ABI-CBI per l'integrazione informatica nei servizi finanziari, che si prospetta interessante per l'industria del factoring.

La Giunta e l'Assemblea di ConfindustriaSi, in data 3 ottobre 2013, hanno conferito delega al Coordinamento di filiera "Credito e Servizi Finanziari" al Vice Presidente Luigi Macchiola.

Il Segretario Generale presenta un documento preliminare di analisi delle statistiche associative alla luce delle norme europee sulla concorrenza (allegato 2.2). Si rilevano alcuni profili di attenzione, con particolare riguardo alla diffusione di alcuni dati, potenzialmente sensibili, relativi al comportamento dei singoli Associati. E' in corso un approfondimento, anche per valutare l'opportunità di fare ricorso ad un parere esterno.

3. Federazione Europea del Factoring

Il Vice Presidente Hamaui comunica che è necessario designare un rappresentante di Assifact nel neo costituito Prudential Regulation Committee della Federazione Europea del Factoring e invita i membri del Consiglio a segnalare la propria eventuale disponibilità.

Il Vice Presidente Hamaui aggiorna il Consiglio in merito alla ricerca sul mercato europeo del factoring, che si concluderà nei primi mesi del 2014. Il capitolo relativo al mercato italiano verrà distribuito ai membri del Consiglio, per commenti e osservazioni.

4. Proposta di Protocollo d'intesa con Organismo Agenti e Mediatori

L'Organismo degli agenti e dei mediatori, al quale anche Assifact partecipa, ha predisposto un protocollo d'intesa recante linee guida comuni per il contrasto al fenomeno dell'esercizio abusivo dell'attività di intermediazione del credito (allegato 4.1).

Su proposta del Presidente, il Consiglio delibera all'unanimità l'adesione dell'Associazione al protocollo.

5. Costituzione del Comitato Nomine

Sulla base delle disponibilità pervenute, il Presidente propone che il Comitato Nomine sia costituito da: Luca Burrafato, Luigi Macchiola, Mario Marinesi e Oliviero Sabato.

Il Consiglio approva all'unanimità, con l'astensione degli interessati, ed invita il Presidente, che accetta, a presiedere il Comitato.

6. Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione del factoring

E' in corso l'analisi della nuova normativa sui controlli interni, con riguardo anche alla revisione degli schemi di anomalia, in collaborazione con UIF.

Sono state trasmesse a Banca d'Italia alcune osservazioni sul documento in consultazione in tema di applicazione della nuova legislazione europea in materia di vigilanza prudenziale - CRD IV (allegato 6.1).

Nell'ambito della normativa sulla centrale dei rischi è in corso di approfondimento il tema delle segnalazioni debitori ceduti nella sezione informativa con esposizione del cedente sotto soglia di 30.000 euro (allegato 6.2). Il Vice Presidente Riva invita i membri del Consiglio a



svolgere gli opportuni approfondimenti nelle rispettive realtà aziendali per valutare l'opportunità di un nuovo contatto con la Banca d'Italia, nell'ipotesi che gli Associati manifestino su questo fronte comportamenti uniformi e, di conseguenza, interessi comuni da tutelare.

E' in corso un approfondimento da parte della Commissione Crediti e Risk Management sul tema del trattamento prudenziale delle ASL.

7. Factoring Tour - Nuove edizioni 2013-2014

Il Presidente riferisce che la Commissione Marketing e Comunicazione sta lavorando alla realizzazione di una nuova iniziativa associativa, ispirata all'esperienza maturata nei precedenti Factoring Tour (allegato 7.1).

Il Consiglio esprime apprezzamento e interesse per l'iniziativa, che verrà proposta con un primo evento pilota nei primi mesi del 2014.

La Commissione ha predisposto un opuscolo di presentazione del factoring, redatto in occasione dei 25 anni dell'Associazione, destinato agli Associati e finalizzato alla distribuzione esterna (banche, clienti, ecc.).

Il Consiglio invita la Commissione a valutare l'opportunità che l'Associazione sia presente sui principali social media.

8. Attività delle Commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro

Il Segretario Generale ricorda che sono vacanti le posizioni di Presidente delle Commissioni Legale ed Organizzazione e risorse umane.

La Commissione Crediti e Risk Management sta attualmente lavorando sull'assetto attuale della funzione di risk management e sul nuovo ruolo che essa riveste nella normativa sui controlli interni.

Banca d'Italia ha già avviato il programma di attività del gruppo Puma2 per il 2014: è necessario il coinvolgimento di nuove risorse da affiancare agli attuali partecipanti, che sono espressione solo di alcuni Associati (nella fattispecie Aosta Factor, Banca Ifis, Ifitalia, SISPA, Unicredit Factoring).

Nomine nelle Commissioni Tecniche (allegato 8.1)

Società'	Commissione Controlli interni	Commissione Marketing e comunicazione
EMIL-RO FACTOR		Giuseppe PIGNATELLI
SACE FCT	Ulrika KARLSSON Angelo MALANDRINI	
UNICREDIT FACTORING	Eleonora PISTELLI	



9. Varie ed eventuali

Il Segretario Generale comunica che è stato rinnovato il contratto a termine con la dott.sa Valeria Fumarola, mentre è in scadenza (e non più rinnovabile) il contratto a termine con la dott.sa Cristina Giaveri.

Alle ore 12.30, null'altro essendovi da discutere e deliberare, la seduta viene tolta.

IL SEGRETARIO
(Alessandro Carretta)

IL PRESIDENTE
(Paolo Licciardello)

