



Consiglio del 21 ottobre 2013

**Punto 2 all' ODG
Comunicazioni del Presidente**

**ALLEGATO 2.2.
Dati statistici associativi e norme sulla concorrenza**

Statistiche Assifact e Comunicazione C.E. 2011/C 11/01	1	2	3	4	5	6	7
Report	Descrizione	Scadenza invio da parte degli Associati	Date di pubblicazione dei report	Periodicità	Fonti	Destinatari	Conclusione sulla possibile alterazione della concorrenza
a.1. Statistiche mensili sul mercato del factoring	<p>1. Elaborazione dei principali dati inerenti l'attività di factoring quali turnover, outstanding e anticipi.</p> <p>Informazioni relative alla produzione storica ed alle quote di mercato. Dati non direttamente correlati alla condotta concorrenziale.</p> <p>2. Tali informazioni sono elaborate sia in forma aggregata sia relativamente alle singole Associate.</p>	<p>Dieci giorni lavorativi dalla chiusura del mese di rilevazione.</p> <p>Le informazioni sono relative a transazioni recenti</p>	<p>Nella seconda metà del mese successivo a quello di rilevazione.</p> <p>Le informazioni sono relative a transazioni recenti</p>	Mensile	<p>1. I dati sono forniti su base mensile dagli Associati attraverso l'area riservata del sito dell'Associazione. I dati hanno natura privata.</p> <p>2. Non vi è alcun costo aggiuntivo per gli Associati.</p>	<p>1. Esclusivamente gli Associati partecipanti alla rilevazione.</p> <p>Gli Associati partecipanti alla rilevazione sono in genere la quasi totalità degli Associati.</p> <p>Gli Associati rappresentano la quasi totalità del mercato del factoring.</p> <p>2. Il mercato del factoring è fortemente concentrato; occorre peraltro rilevare la presenza di prodotti ad elevata sostituibilità, come gli anticipi su fatture</p>	
a.2. Statistiche trimestrali sul mercato del factoring	<p>1. Elaborazione di carattere definitivo dei principali dati inerenti l'attività di factoring (turnover, outstanding e anticipi)</p> <p>Informazioni relative alla produzione storica ed alle quote di mercato. Dati non direttamente correlati alla condotta concorrenziale.</p> <p>2. Tali informazioni sono presentate sia in forma</p>	<p>Coincidono con le scadenze di invio della Base informativa 3 da parte degli Associati alla Banca d'Italia:</p> <p>25 gennaio (dati al 31.12)</p> <p>25 aprile (dati al 30.03)</p> <p>25 luglio (dati al 30.06)</p> <p>25 ottobre (dati al 30.09)</p> <p>Le informazioni sono</p>	<p>Nella seconda metà del mese successivo al periodo di rilevazione.</p> <p>Le informazioni sono relative a transazioni recenti</p>	Trimestrale	<p>1. I dati sono forniti su base trimestrale dagli Associati attraverso l'area riservata del sito dell'Associazione, eventualmente rettificati mediante il questionario previsto in formato Excel. I dati hanno natura privata.</p>	<p>1. Tutti gli Associati ordinari e corrispondenti compresi i sostenitori.</p> <p>Gli Associati rappresentano la quasi totalità del mercato del factoring.</p> <p>2. Il mercato del factoring è</p>	

	aggregata sia relativamente alle singole Associate.	relative a transazioni recenti			2. Non vi è alcun costo aggiuntivo per gli Associati.	fortemente concentrato; occorre peraltro rilevare la presenza di prodotti ad elevata sostituibilità, come gli anticipi su fatture	
b. Dati trimestrali su clientela, turnover e condizioni economiche	<p>1. Fornisce informazioni di dettaglio sulla clientela, sulla composizione del turnover e sulle condizioni economiche (tassi di interesse e commissioni medie del periodo) praticate dalle Associate.</p> <p>Informazioni relative ai prezzi e alle condizioni di vendita. Dati sensibili alla condotta concorrenziale.</p> <p>2. Tali informazioni sono presentate in forma aggregata e individuale per ciascuna società, sebbene in forma anonima.</p>	<p>Venti giorni lavorativi dalla chiusura del mese di rilevazione.</p> <p>Le informazioni sono relative a transazioni recenti</p>	<p>Nella seconda metà del mese successivo a quello di rilevazione (in allegato alle rilevazioni mensili dello stesso periodo di riferimento).</p> <p>Le informazioni sono relative a transazioni recenti</p>	Trimestrale	<p>1. I dati sono forniti su base trimestrale dagli Associati attraverso l'area riservata del sito dell'Associazione.</p> <p>I dati hanno natura privata.</p> <p>2. Non vi è alcun costo aggiuntivo per gli Associati.</p>	<p>1. Esclusivamente gli Associati partecipanti alla rilevazione.</p> <p>Gli Associati partecipanti alla rilevazione sono in genere la quasi totalità degli Associati.</p> <p>Gli Associati rappresentano la quasi totalità del mercato del factoring.</p> <p>2. Il mercato del factoring è fortemente concentrato; occorre peraltro rilevare la presenza di prodotti ad elevata sostituibilità, come gli anticipi su fatture</p>	
c. Rapporto trimestrale (elaborazione provvisoria e dati definitivi. Attualmente sospesa a causa di un'incertezza del quadro segnaletico definito dalla normativa vigente)	<p>1. Elaborazione dei dati di dettaglio sul mercato del factoring, sulla qualità dei crediti e sulla posizione patrimoniale nonché dei dati di bilancio.</p> <p>Informazioni relative alla produzione ed alle quote di</p>	<p>Le scadenze coincidono con le scadenze previste da Banca d'Italia per l'invio delle segnalazioni di vigilanza:</p> <p>25 gennaio (Base 3)</p> <p>25 marzo (Base 5)</p>	<p>Metà aprile (dati al 31.12)</p> <p>Metà maggio (dati 31.03)</p> <p>Metà ottobre (dati al 30.06)</p> <p>Metà novembre (dati al 30.09)</p> <p>Le informazioni sono</p>	Trimestrale	<p>1. I dati sono estratti dalle segnalazioni di vigilanza trasmesse dagli intermediari ex art.107 TUB, relativamente alle seguenti basi informative:</p>	<p>1. Tutti gli Associati ordinari e corrispondenti compresi i sostenitori.</p> <p>Gli Associati rappresentano la quasi totalità del</p>	

	mercato. Dati non direttamente correlati alla condotta concorrenziale.2. Tali informazioni sono presentate in forma aggregata e personalizzate per ciascuna società, fermo restando che ciascuna società può confrontarsi solamente con il totale di mercato e non con i concorrenti.	5 aprile (Base 4) 25 aprile (Base 3 e 5) 25 luglio (Base 3) 25 settembre (Base 4 e 5) 25 ottobre (Base 3 e 5) Le informazioni sono relative a transazioni recenti	relative a transazioni recenti		Base 3 Base 4 Base 5 I dati hanno natura privata. 2. Non vi è alcun costo aggiuntivo per gli Associati.	mercato del factoring. 2. Il mercato del factoring è fortemente concentrato; occorre peraltro rilevare la presenza di prodotti ad elevata sostituibilità, come gli anticipi su fatture	
d. Forefact	1. Analisi del contesto economico e finanziario; andamento storico e previsto dell'attività di factoring (risultati del trimestre precedente e previsioni per il trimestre successivo e per l'anno in corso); analisi degli scostamenti tra le previsioni effettuate e i risultati effettivi per l'anno precedente. Informazioni relative alla produzione ed alle quote di mercato. Dati non direttamente correlati alla condotta concorrenziale.2. Le informazioni sono presentate in forma aggregata e individuale per ciascuna società, sebbene in forma anonima.	Entro la metà del mese successivo a quello di rilevazione. Le informazioni riguardano comportamenti futuri e transazioni recenti.	Entro la fine del mese successivo a quello di rilevazione. Le informazioni riguardano comportamenti futuri e transazioni recenti.	Trimestrale	1. I dati sono forniti dagli Associati attraverso la compilazione di un questionario in formato Excel. I dati hanno natura privata. 2. Non vi è alcun costo aggiuntivo per gli Associati.	1. Esclusivamente gli Associati partecipanti alla rilevazione. Gli Associati partecipanti alla rilevazione sono in genere la quasi totalità degli Associati. Gli Associati rappresentano la quasi totalità del mercato del factoring. 2. Il mercato del factoring è fortemente concentrato; occorre peraltro rilevare la presenza di prodotti ad elevata sostituibilità, come gli anticipi su fatture	
e. Forefact plus	1. Contiene le previsioni degli Associati in merito a redditività e alla dinamica dei margini economici nel semestre, per le rispettive società. Inoltre, analizza le aspettative di chiusura dell'esercizio in termini di risultato di bilancio	Entro la metà del mese successivo a quello di rilevazione (segue le stesse scadenze del Forefact di gennaio e di luglio). Le informazioni riguardano	Entro la fine del mese successivo a quello di rilevazione (segue le stesse scadenze del Forefact di gennaio e di luglio). Le informazioni riguardano	Semestrale	1. I dati sono forniti dagli Associati attraverso la compilazione di un questionario in formato Excel. I dati hanno natura privata.	1. Esclusivamente gli Associati partecipanti alla rilevazione. Gli Associati partecipanti alla rilevazione sono in genere la quasi totalità degli	

	<p>dell'anno di riferimento sempre per le singole società.</p> <p>Dati non direttamente correlati alla condotta concorrenziale</p> <p>2. Le informazioni sono presentate in forma aggregata.</p>	comportamenti futuri	comportamenti futuri		<p>2. Non vi è alcun costo aggiuntivo per gli Associati.</p>	<p>Associati.</p> <p>Gli Associati rappresentano la quasi totalità del mercato del factoring.</p> <p>2. Il mercato del factoring è fortemente concentrato; occorre peraltro rilevare la presenza di prodotti ad elevata sostituibilità, come gli anticipi su fatture</p>	
f. Rapporto da base informativa pubblica Banca d'Italia	<p>1. Dati del mercato del factoring disponibili nelle basi informative pubbliche sul sito della Banca d'Italia.</p> <p>Tali informazioni non sono attinenti al processo concorrenziale.</p> <p>2. Le informazioni sono presentate in forma aggregata.</p>	<p>Collegate alle frequenze di pubblicazione dei dati aggiornati al 30.06 e al 31.12 nella Base Informativa Pubblica (BIP).</p> <p>Le informazioni sono di carattere storico.</p>	<p>Di norma entro 15 giorni dalla pubblicazione dei dati relativi al 30.06 e al 31.12 nella Base Informativa Pubblica (BIP).</p> <p>Le informazioni sono di carattere storico.</p>	Semestrale	<p>1. Base Informativa Pubblica (BIP) di Banca d'Italia.</p> <p>I dati hanno natura pubblica.</p> <p>2. Nessun costo aggiuntivo per gli Associati.</p>	<p>1. Associati, organi di stampa e pubblico.</p> <p>Gli Associati rappresentano la quasi totalità del mercato del factoring.</p> <p>2. Il mercato del factoring è fortemente concentrato; occorre peraltro rilevare la presenza di prodotti ad elevata sostituibilità, come gli anticipi su fatture</p>	
g. Grifo – Governo dei rischi operativi nel factoring	<p>1. Database comune per la rilevazione degli effetti e delle implicazioni dei rischi operativi nell'attività del factoring, attraverso l'analisi delle perdite operative e/o di altri fenomeni tesi ad individuare l'incidenza dei rischi operativi.</p> <p>Tali informazioni non sono attinenti al processo</p>	<p>Entro la fine di agosto per la rilevazione del primo semestre.</p> <p>Entro la fine di febbraio per la rilevazione del secondo semestre.</p>	Le informazioni sono di carattere storico.	Semestrale	<p>1. Dati di perdita operativa forniti dal campione di società di factoring aderenti al progetto, mediante l'accesso alla piattaforma Grifo disponibile sul sito Assifact.</p> <p>I dati hanno natura privata.</p>	<p>1. Esclusivamente agli Associati che contribuiscono ad alimentare il database.</p> <p>Gli Associati partecipanti alla rilevazione sono in genere una parte del totale degli Associati.</p>	

	<p>concorrenziale.</p> <p>2. Il report elaborato contenente i risultati delle analisi statistiche viene distribuito sia in forma aggregata sia in forma personalizzata, con le medesime variabili per ciascuna singola società, fermo restando che ciascuna società può confrontarsi solamente con il totale di mercato e non con i singoli concorrenti.</p>				<p>2. Nessun costo aggiuntivo per gli Associati.</p>	<p>Gli Associati rappresentano la quasi totalità del mercato del factoring.</p> <p>2. Il mercato del factoring è fortemente concentrato; occorre peraltro rilevare la presenza di prodotti ad elevata sostituibilità, come gli anticipi su fatture</p>	
h. Monitoraggio LPD – Monitoraggio della concreta attuazione della direttiva contro i ritardi di pagamento	<p>1. Monitoraggio periodico sulle percezioni degli Associati sull'effettiva attuazione e sugli effetti della direttiva contro i ritardi di pagamento. Tali informazioni non sono attinenti al processo concorrenziale.</p> <p>2. I risultati del report sono presentati in forma aggregata.</p>	<p>Entro la fine del trimestre successivo a quello di rilevazione.</p> <p>Le informazioni sono relative a transazioni recenti</p>	<p>Le informazioni sono relative a transazioni recenti</p>	Trimestrale	<p>1. Dati forniti dagli Associati attraverso la compilazione di un questionario in formato Excel.</p> <p>I dati hanno natura privata.</p> <p>2. Nessun costo aggiuntivo per gli Associati.</p>	<p>1. Esclusivamente agli Associati partecipanti alla rilevazione.</p> <p>Gli Associati partecipanti alla rilevazione sono in genere la quasi totalità degli Associati.</p> <p>Gli Associati rappresentano la quasi totalità del mercato del factoring.</p> <p>2. Il mercato del factoring è fortemente concentrato; occorre peraltro rilevare la presenza di prodotti ad elevata sostituibilità, come gli anticipi su fatture</p>	