



Consiglio del 21 giugno 2013

Punto 1 all' ODG
Approvazione del verbale della riunione precedente

ALLEGATO 1.1
Verbale della riunione del 24 maggio 2013



Verbale di riunione del Consiglio del 24 maggio 2013

L'anno 2013, il giorno 24 del mese di maggio, alle ore 11.00, presso la sede legale dell'Associazione 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. Nomina di membri del Consiglio
4. Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione relativa al factoring
5. Relazione sull'attività associativa e bilancio consuntivo dell'Associazione per il 2012-2013
6. Programma di attività e bilancio preventivo 2013-2014
7. Convocazione dell'Assemblea e determinazione del relativo ordine del giorno
8. Attività delle Commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro
9. Varie ed eventuali

Assume la Presidenza il Presidente dell'Associazione, Massimo Ferraris il quale chiama a fungere da Segretario verbalizzante il Segretario Generale dell'Associazione, Alessandro Carretta, e, constatata la presenza dei vice Presidenti Paolo Licciardello, Luigi Macchiola, Gianluigi Riva, dei Consiglieri Luciano Braglia, Fausto Galmarini, Mario Marinesi, Sergio Mereghetti, Marcello Messina, Franco Pagliardi, Marco Rabuffi, Stefano Spinelli, giustificata l'assenza del Vice Presidente Rony Hamaui, dei Consiglieri Luca Burrafato, Antonio De Martini, Giacomo Porreca, Attilio Seriola, Alberto Staccione, preso atto della presenza del Revisore effettivo Luca Pighi e del revisore supplente 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 22 marzo 2013 viene approvato all'unanimità (allegato 1.1)

2. Comunicazioni del Presidente

Il mercato del factoring, in base alla situazione definitiva dei primi quattro mesi del 2013 (allegato 2.1), fa registrare un arresto della crescita. In particolare, il turnover presenta una riduzione dei volumi, rispetto ai primi quattro mesi dell'anno scorso, pari a circa il 4%.

L'Associazione sta seguendo attivamente l'iter parlamentare del decreto 35/2013, in collaborazione con ABI e Confindustria, nel rispetto degli indirizzi a suo tempo assunti in Comitato Esecutivo. In ogni caso le possibilità di introdurre modifiche appaiono assai scarse, visto



l'orientamento assunto in sede parlamentare da molte forze politiche; il decreto si avvia quindi, in base alle informazioni disponibili in questa approssimazione, ad essere approvato, almeno per le parti che interessano l'industria del factoring, con un testo simile alla versione attuale.

Su invito del Presidente, il Vice Presidente Macchiola riferisce in merito ai recenti incontri presso Confindustria, segnalando, in particolare, la buona sintonia e la concreta collaborazione con Assifact, specie sui temi dei crediti vantati dalle imprese verso la PA.

L'Associazione sta avviando un monitoraggio sistematico dell'applicazione in Italia della Direttiva sui ritardi di pagamento, attraverso un questionario on line, da sottomettere periodicamente agli Associati.

Il Presidente comunica che intende avviare la procedura già sperimentata in precedenza per sollecitare candidature presso il Consiglio in merito alle cariche di Vice Presidente e di membro del Comitato Esecutivo, che si sono recentemente rese vacanti. Il Consiglio approva all'unanimità.

3. Nomina di membri del Consiglio

Su proposta del Presidente, il Consiglio provvede all'unanimità alla cooptazione di Renato Martini (Unicredit Factoring), in sostituzione di Ferdinando Brandi, ai sensi dell'art. 11 dello statuto e con l'assenso dei revisori presenti.

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

Per quanto riguarda il trattamento in centrale dei rischi dei debitori ceduti segnalati fra i rischi a revoca (allegato 4.1), è stato richiesto, su iniziativa del Comitato Esecutivo, un parere al prof. Carbonetti, in corso di predisposizione. Nel frattempo la Banca d'Italia ha scritto agli Associati (e presumibilmente anche ad operatori non associati), tramite le proprie Filiali, esplicitando la propria posizione sulle modalità di segnalazione delle operazioni di anticipo per factoring pro soluto e di acquisto a titolo definitivo nel caso di crediti scaduti e non pagati, con un'impostazione differente da quella preesistente (e finora prevista nella tabella decisionale, con l'occasione modificata).

Su proposta del Presidente, il Consiglio ratifica la decisione del Comitato esecutivo di richiedere un parere esterno, con un costo atteso di 8.000 euro (+IVA), che verrà ripartito, come di consueto in questi casi, in parti uguali tra tutti gli Associati. Il Consiglio altresì incarica il Presidente di trasmettere a tutti gli Associati una nota di sintesi, che riassume la posizione associativa e l'evoluzione della vicenda, con allegato il parere in questione, che potrà essere eventualmente utilizzato dagli Associati nelle proprie interlocuzioni con la Banca d'Italia.

Banca d'Italia ha comunicato la sospensione temporanea dei lavori di unificazione delle matrici segnaletiche, in attesa di aggiornamenti normativi.

Per quanto riguarda il progetto di rilevazione dei costi di recupero (LGD), Banca d'Italia ha recepito diverse delle osservazioni proposte da Assifact. Si attende ora l'uscita dello schema finale di indagine.

La nuova normativa antiriciclaggio, recentemente emanata, non prende in considerazione alcune importanti osservazioni formulate dall'Associazione. Sono in corso approfondimenti con la Banca d'Italia.



In merito all'attività di segnalazione da parte dei grandi debitori di nominativi di fornitori e da parte dei confidi, nell'ambito di apposite convenzioni stipulate con le società di factoring, è in corso un approfondimento con l'Organismo Agenti e Mediatori, per valutare eventuali implicazioni nell'ambito della normativa sulla mediazione creditizia (allegato 4.2).

Il Presidente comunica che FinLombarda ha richiesto la collaborazione dell'Associazione ai fini della messa a punto di un'iniziativa di supporto della liquidità delle imprese, da realizzarsi con la cessione dei crediti vantati verso gli enti pubblici locali. Parallelamente Finlombarda ha avviato una serie di incontri con i principali operatori del settore del factoring. Su proposta del Presidente, il Consiglio manifesta un orientamento favorevole al coinvolgimento diretto dell'Associazione nella convenzione quadro dell'iniziativa, purché essa presenti alcuni elementi che l'Associazione ritiene fondamentali e sia coerente con gli indirizzi della normativa a livello nazionale in tema di cessione dei crediti della PA.

5. Relazione sull'attività associativa e bilancio consuntivo dell'Associazione per il 2012-2013

Il Presidente ed il Segretario Generale presentano il bilancio consuntivo dell'Associazione al 31 marzo 2013 (allegato 5.1), sostanzialmente in linea con il bilancio preventivo approvato dall'Assemblea del 2012.

Su proposta del Presidente, il Consiglio approva all'unanimità il bilancio consuntivo dell'Associazione, che verrà presentato in Assemblea.

La relazione annuale del Consiglio è in fase di preparazione e verrà trasmessa appena possibile ai membri del Consiglio, per commenti ed osservazioni, in vista della presentazione ai soci in Assemblea.

Il Segretario Generale segnala la perdurante morosità del socio sostenitore Studio Pollina. Il Consiglio delibera l'invio di una ultima comunicazione di sollecito, nella quale verrà già comunicata l'esclusione dall'Associazione in caso di mancato pagamento.

6. Programma di attività e bilancio preventivo 2013-2014

Il Presidente ed il Segretario Generale presentano il bilancio preventivo dell'Associazione per l'esercizio 2013-2014 (all. 6.1).

Esso tiene conto dell'esigenza di contenere per quanto possibile i contributi a carico degli Associati (prevedendo una riduzione di circa il 5%), senza peraltro venir meno alla qualità dei servizi finora erogati dall'Associazione, con piena soddisfazione degli Associati.

Su proposta del Presidente, il Consiglio approva all'unanimità il bilancio preventivo dell'Associazione, che verrà presentato in Assemblea.

7. Convocazione dell'Assemblea e determinazione del relativo ordine del giorno

Gli Associati sono convocati in Assemblea il giorno 20 giugno 2013 alle ore 19.00 presso la sede sociale in Via Cerva, 9 a Milano, in prima convocazione, ed il giorno martedì 21 giugno 2011 alle ore 10.30, in seconda convocazione, presso la Banca Popolare dell'Emilia Romagna, via G.Negri, 10, a Milano, per discutere e deliberare sul seguente



ORDINE DEL GIORNO

1. Relazione del Consiglio sull' attività svolta nell' esercizio 2012-2013
2. Approvazione del bilancio consuntivo 2012/2013 e del bilancio preventivo 2013/2014 dell' Associazione
3. Nomina di membri del Consiglio
4. Nomina di membri del Collegio dei Revisori

E' prevista una "parte pubblica" dell'Assemblea, che comprenderà una tavola rotonda sulla recente evoluzione della normativa antiriciclaggio e sulle implicazioni per gli intermediari finanziari. Seguirà la parte riservata agli Associati, con l'approvazione del bilancio consuntivo e preventivo e le delibere sulle cariche sociali (conferma consiglieri nominati nel corso dell'esercizio e nomina di un revisore).

Prima dell'Assemblea avrà luogo una riunione del Consiglio.

8. Attività delle Commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro

Nomine nelle Commissioni tecniche (all. 8.1)

SOCIETA'	COMMISSIONE AMMINISTRATIVA	COMMISSIONE AUDITING E CONTROLLI INTERNI	COMMISSIONE CREDITI E RISK MANAGEMENT	COMMISSIONE LEGALE
CLARIS FACTOR			Luca SIMIONATO	
CREDEMFACTOR				Patrizia CALZA
GE CAPITAL FINANCE			Tiziana ORRU'	
GENERALFINANCE		John Frederick TSCHUOR	Elisa ADDIS	
MPS Leasing & Factoring		Danilo DA FRASSINI		
UBI FACTOR	Doriano CARTABIA			
	COMMISSIONE MARKETING E COMUNICAZIONE	COMMISSIONE ORGANIZZAZIONE E RISORSE UMANE		
GE CAPITAL FINANCE	Michela ROTA			
GENERALFINANCE	Riccardo GIANOLLI	Cristiano PERONE		



Il Presidente ed il Segretario Generale riferiscono della riunione congiunta delle Commissioni Tecniche dell'Associazione, alla quale hanno partecipato diversi membri del Consiglio, segnalando che l'iniziativa ha avuto un ottimo riscontro di partecipazione da parte degli Associati ed ha consentito di fare efficacemente il punto sulle attività svolte ed in corso.

La Commissione Crediti e Risk Management, attraverso il gruppo di lavoro "Valutazione dei cedenti e dei debitori", ha prodotto un documento sui rischi nell'operazione di factoring (allegato 8.2), nella prospettiva del rilascio di linee guida associative in argomento.

La Commissione Auditing e Controlli Interni modifica ed allarga il proprio ambito di intervento, alla luce delle pratiche gestionali e degli orientamenti normativi, in direzione del più ampio fronte dei controlli interni ed assume la denominazione di "Commissione Controlli Interni" (allegato 8.3).

Viene distribuito il Rapporto Grifo (allegato 8.4) concernente la rilevazione delle perdite operative nel secondo semestre 2012.

I dati di perdita operativa - raccolti nel tempo da un campione di 16 società e riferiti a perdite registrate dal 2002 alla fine del 2012 - sono relativi a 484 eventi, di cui circa i due terzi hanno determinato una perdita effettiva diversa da zero e un terzo del totale (27%) ha generato una perdita nulla (si tratta prevalentemente di disfunzioni nei processi). Le "Frodi esterne" sono gli eventi che generano più della metà dell'importo complessivo di perdita registrato ma sono eventi a bassa frequenza ed alto impatto; le disfunzioni nei processi sono gli eventi più frequenti (67% della numerosità totale) ma presentano un basso impatto, infatti il 50% presenta un ammontare inferiore ai 3,737 euro e i valori di perdita sono estremamente dispersi intorno alla media.

Per quanto riguarda il servizio DAP, è in corso l'analisi dei primi flussi di ritorno distribuiti da CRIBIS (allegato 8.5)

Alle ore 12.40, null'altro essendovi da discutere e deliberare, la seduta viene tolta.

IL SEGRETARIO
(Alessandro Carretta)

IL PRESIDENTE
(Massimo Ferraris)