



**Consiglio del 25 gennaio 2013**

**Punto 1 all' ODG  
Approvazione del verbale della riunione precedente**

**ALLEGATO 1.1  
Verbale della riunione del 12 ottobre 2012**

## **Verbale di riunione del Consiglio del 12 ottobre 2012**

L'anno 2012, il giorno 12 del mese di ottobre, 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

1. Approvazione del verbale della riunione precedente
2. Comunicazioni del Presidente
3. Esame delle domande di ammissione all'Associazione
4. Organizzazione attività e incarichi a membri del Consiglio
5. Nomina Vice Presidenti e membri del Comitato Esecutivo
6. Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione del factoring
7. Attività delle Commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro
8. 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 del Presidente onorario Giorgio Bondioli, dei vice Presidenti Gianpiero Bertoli, Rony Hamaui, Gianluigi Riva, dei Consiglieri Ferdinando Brandi, Luca Burrafato, Paolo Licciardello, Mario Marinesi, Sergio Mereghetti, Franco Pagliardi, Marco Rabuffi, Stefano Spinelli, Alberto Staccione, giustificata l'assenza dei Consiglieri Marziano Bosio, Luciano Braglia, Antonio De Martini, Luigi Macchiola, Marcello Messina, Giacomo Porreca, 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 21 giugno 2012 viene approvato all'unanimità (all. 1.1)

### **2. Comunicazioni del Presidente**

La situazione del mercato del factoring, aggiornata a settembre 2012 (allegato 2.1, dati provvisori) conferma il trend di crescita moderata, che ha caratterizzato anche i mesi precedenti dell'anno.

Massimo Ferraris è entrato a far parte del Consiglio dell'Associazione Bancaria Italiana, in rappresentanza degli intermediari finanziari non bancari (Assifact, Assilea ed Assofin).

Luigi Macchiola è entrato a far parte del Comitato Finanza e Credito di Confindustria, in rappresentanza di Assifact.



E' in preparazione l'Annuario 2012 del factoring, in collaborazione con ABI, che quest'anno verrà diffuso in versione online, secondo il nuovo formato previsto per gli annuari ABI.

Su invito del Presidente, il Vice Presidente Hamauì presenta i principali dati sul mercato del factoring in Europa nel primo semestre del 2012 ed il nuovo numero della newsletter della Federazione europea del factoring.

La Federazione intende avviare uno studio sulle caratteristiche dei mercati del factoring nei principali paesi, con particolare riferimento alle caratteristiche strutturali ed alle condizioni competitive.

La prospettiva dell'Unione Bancaria ed il disegno di una vigilanza bancaria a livello europeo comportano con tutta probabilità importanti implicazioni anche per l'industria del factoring, in via di esame preliminare presso la Federazione, che dovranno essere approfondite anche nel caso italiano, che si caratterizza già oggi, rispetto ad altri paesi europei, per una regolamentazione particolarmente incisiva dell'intermediazione finanziaria non bancaria.

Il Presidente comunica che Fausto Galmarini è stato nominato Presidente del Comitato Guida del Servizio DAP, in collaborazione con CRIBIS-D&B. Le prime elaborazioni del DAP, su base sperimentale, sono state presentate agli Associati ed alla stampa, in occasione di un recente evento che ha visto la partecipazione della Banca d'Italia.

### **3. Esame delle domande di ammissione all'Associazione**

E' pervenuta domanda di ammissione all'Associazione da parte della società Cooperfactor spa.

Il Consiglio, esaminate le caratteristiche del richiedente (allegato 3.1), ne delibera l'ammissione all'Associazione, con la qualifica di associato ordinario.

### **4. Organizzazione attività e incarichi a membri del Consiglio**

Il Presidente presenta il quadro attuale degli incarichi assegnati a membri del Consiglio e propone, sulla base delle esigenze scaturenti dalle attività associative, le seguenti nomine:

- Marco Rabuffi, quale Presidente della Commissione Amministrativa, in sostituzione di Massimo Ferraris;
- Paolo Licciardello, quale Presidente della neo costituita Commissione Marketing e comunicazione;
- Antonio De Martini, quale membro del Comitato Guida DAP;
- Ferdinando Brandi, quale membro dello Steering Committee del Conciliatore BancarioFinanziario, in sostituzione di Gianpiero Bertoli.

Il Consiglio approva all'unanimità, con l'astensione degli interessati.



## **5. Nomina Vice Presidenti e membri del Comitato Esecutivo**

Su proposta del Presidente, il Consiglio nomina all'unanimità, con l'astensione degli interessati, Ferdinando Brandi e Luigi Macchiola Vice Presidenti dell'Associazione.

Su proposta del Presidente, il Consiglio nomina all'unanimità, con l'astensione degli interessati, Paolo Licciardello e Marco Rabuffi membri del Comitato Esecutivo dell'Associazione.

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

Il Segretario Generale presenta lo stato di avanzamento del recepimento della Direttiva sui ritardi di pagamento nelle transazioni commerciali, che in questa approssimazione vede sia iniziative parlamentari sia proposte governative (allegati 6.1 e 6.3). Si prospetta come possibile un recepimento parziale della direttiva, limitato alle transazioni tra privati.

Il Consiglio invita il Segretario Generale ad attivarsi, per quanto possibile, affinché la direttiva sia recepita integralmente, per evitare effetti discorsivi dannosi per il nostro sistema economico.

Nel corso dell'estate sono state modificate le rilevazioni EUROSTAT sulla cessione dei crediti pubblici (allegato 6.2). La nuova impostazione prevede che nel caso di cessione pro soluto l'operazione venga classificata come debito finanziario (loan) e dunque sottoposta ai parametri di Maastricht.

Il Presidente comunica che è previsto a breve un incontro con il servizio Normativa e politiche di vigilanza della Banca d'Italia per fare il punto sulle alcune richieste di chiarimento dell'Associazione.

## **7. Attività delle Commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro**

Il Segretario Generale comunica l'esigenza di riorientare il gruppo di lavoro DAP verso una maggiore attenzione all'utilizzo del Servizio da parte degli Associati (più competenze di analisi e valutazione del rischio, meno competenze informatiche e organizzative) ed invita i membri del Consiglio a segnalare nominativi per il rafforzamento del gruppo di lavoro in questa direzione.

Il Segretario Generale presenta le attività previste e la composizione (ancora su base provvisoria) della nuova Commissione "Marketing e comunicazione", che avrà la missione di supportare il Consiglio ed il Comitato Esecutivo nell'attività di definizione ed attuazione della comunicazione associativa (allegato 7.1). Sono già pervenute diverse candidature per la partecipazione alla Commissione, che verrà completata entro l'anno.

Sulla base della delibera del Consiglio del 21 giugno 2012, è stato progettato il Welcome kit formativo per neo assunti. La proposta elaborata dalla Commissione Organizzazione e risorse umane e approvata dal Comitato Esecutivo (allegato 7.2) è in via di implementazione.

La Commissione Crediti e Risk Management sta esaminando la fattibilità della predisposizione di alcune linee guida, destinate agli Associati, sul tema della valutazione dei cedenti e dei debitori.



Nomine nelle commissioni

<b>SOCIETA'</b>	<b>COMMISSIONE AMMINISTRATIVA</b>	<b>COMMISSIONE AUDITING E CONTROLLI INTERNI</b>
<b>FACTORIT</b>	Ivan GENTILOMO	Tiziana MEZZANZANICA
<b>IFITALIA</b>	Francesco BISESTI	
<b>SACE FCT</b>		
	<b>COMMISSIONE CREDITI E RISK MANAGEMENT</b>	<b>COMMISSIONE MARKETING E COMUNICAZIONE</b>
<b>BANCA IFIS</b>		Mara DI GIORGIO
<b>BCC FACTORING</b>		Massimo CUDA
<b>BETA SKYE</b>		Diego LIGNANA
<b>CREDEMFACTOR</b>		Giuliano CASAGRANDE
<b>EUROFACTOR ITALIA</b>		Andrea BENIGNI/ Alberto BENEGLI
<b>FACTORIT</b>		Anna LISSONI
<b>FARMAFACTORING</b>		Luisa BORDIGA
<b>GE CAPITAL FINANCE</b>		Silvia MASSARO
<b>IFITALIA</b>	Alessandra BRAGA	Alberto MONZA
<b>MEDIOFACTORING</b>	Antonella ODORIFERO	
<b>MPS LEASING &amp; FACTORING</b>		Lorenzo GIORGI
<b>SACE FCT</b>	Luca ULIVIERI	Antonio ROMEO
<b>SIS. PA.</b>		Paola LONGHI
<b>UBI FACTOR</b>		Michele TOMASONI
<b>UNICREDIT FACTORING</b>		Mauro ZANDONA'

Alle ore 12.45, null'altro essendovi da discutere e deliberare, la seduta viene tolta.

IL SEGRETARIO  
(Alessandro Carretta)

IL PRESIDENTE  
(Massimo Ferraris)

