

Comitato Esecutivo del 29 gennaio 2020

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

**ALLEGATO 1.1
Verbale della riunione del 23 ottobre 2019**

Verbale di riunione del Comitato Esecutivo del 23 ottobre 2019

L'anno 2019, il giorno 23 del mese di ottobre, alle ore 11.00, presso la sede dell'Associazione, in via Cerva 9, a Milano, si è riunito il Comitato Esecutivo 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
3. Nuova definizione di default e factoring
4. Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione del factoring
5. Attività delle Commissioni tecniche e dei Gruppi di lavoro
6. Varie ed eventuali

Assume la Presidenza il Presidente dell'Associazione Fausto Galmarini, il quale chiama a fungere da Segretario verbalizzante il Segretario Generale dell'Associazione Alessandro Carretta e, constatata la presenza dei vice Presidenti Paolo Licciardello, Alessandro Ricco, Gianluigi Riva, dei Consiglieri Paolo Alfieri (in collegamento telefonico) e Massimiliano Belingheri e del Past President Rony Hamai, giustificata l'assenza dei Vice Presidenti Roberto Fiorini e Gianluca Lauria e del Consigliere Antonio De Martini, preso atto che sono altresì presenti i revisori effettivi Vittorio Giustiniani e 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 25 giugno 2019 (allegato 1.1) viene approvato all'unanimità.

2. Comunicazioni

In base agli indicatori preliminari di sintesi (allegato 2.1), il mercato del factoring presenta, al 30 settembre 2019, una crescita del turnover pari a circa l'8%. L'outstanding e gli anticipi sono pressoché stabili (-1% circa).

La Federazione europea del factoring, insieme ad Eurofinas e Leaseurope, ha trasmesso alla BCE la richiesta dell'industria europea dell'intermediazione finanziaria non bancaria in merito all'auspicata inclusione nel nuovo programma TLTRO (allegato 2.2). E' inoltre in preparazione una richiesta integrativa relativa al trattamento del factoring nel caso specifico dei debitori pubblici.

Il Vice Presidente Paolo Licciardello è stato nominato membro del Consiglio generale di Confindustria Servizi Innovativi e Tecnologici.

Il Segretario Generale ricorda che il Consiglio ha recentemente avviato la procedura per la nomina del Presidente designato dell'Associazione per il prossimo triennio. Nella prossima riunione, programmata a dicembre, è prevista la delibera in merito alla composizione del Comitato Nomine. I Consiglieri Alfieri, Belingheri, Licciardello e Ricco segnalano fin da ora la propria disponibilità a far parte del Comitato Nomine.

La presentazione dell'Osservatorio Fintech&Factoring, a cura di Assifact ed Accenture, è prevista a Londra l'11 dicembre 2019, con la partecipazione di esponenti dell'industria europea del Fintech. Il 10 dicembre, sempre a Londra, avrà luogo la riunione del Consiglio di Assifact, precedentemente programmata per l'11 dicembre. Viene distribuito un primo elenco provvisorio dei relatori invitati, per commenti e suggerimenti. All'evento verrà invitata anche l'Associazione britannica del factoring. Non appena possibile, verrà diffuso un programma di attività, con i dettagli logistici dell'iniziativa.

L'11 novembre 2019 è prevista l'incorporazione di Mediocredito Italiano in Banca Intesa Sanpaolo.

3. Nuova definizione di default e factoring

Il Comitato esecutivo esamina ed approva il documento (allegato 3.1) "Default e crediti commerciali nella nuova disciplina EBA", corredato da un allegato sulla ponderazione delle esposizioni verso amministrazioni regionali o autorità locali e verso organismi del settore pubblico (deroghe ex artt. 115 e 116 CRR), che è stato rivisto dal gruppo di lavoro associativo, sulla base delle osservazioni formulate dal Consiglio. Il documento verrà trasmesso alle Commissioni tecniche per eventuali commenti e successivamente inviato alla Banca d'Italia.

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

Su invito del Presidente, il Vice Presidente Riva presenta il documento sulla rappresentazione del factoring nel nuovo modello segnaletico CR basato su Anacredit (allegato 4.1), che è stato recentemente discusso con Banca d'Italia.

Viene distribuito e commentato un documento di aggiornamento sulla normativa (Decreto antiriciclaggio, DL fiscale, modifica decreto 231/02 su ritardi di pagamento) (allegato 4.2). In tema di 231, l'Associazione prenderà nuovamente contatto con la Commissione Europea, per un allineamento reciproco.

Si rileva che nessuna richiesta di proroga (in regime derogatorio del diritto UE) del meccanismo dello split payment (in vigore fino al 30 giugno 2020) risulta essere stata finora presentata. A meno di una (tardiva) richiesta del Governo Italiano alla Commissione di una nuova proroga, il meccanismo in oggetto dovrebbe quindi esaurirsi alla suddetta scadenza.

5. Attività delle commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro

Viene distribuito il consueto aggiornamento periodico sulle attività delle Commissioni Tecniche (allegato 5.1).

E' stato avviato un gruppo di lavoro nell'ambito della Commissione Crediti e Risk Management per l'esame della consultazione (allegato 5.2) promossa dalla Commissione europea sull'implementazione della riforma di Basilea 3, che è stata anche oggetto di uno studio di impatto di EBA.

E' stato avviato un gruppo di lavoro sul rinnovo delle linee guida associative in tema di responsabilità amministrativa ex 231 (le ultime linee guida ratificate dal ministero di Giustizia risalgono al 2004).

In tema di attuazione del GDPR si è svolto un incontro con lo studio legale NCTM per la stesura di una nuova clausola contrattuale e per valutare modalità e tempi di un quesito all'Autorità Garante.

Alle ore 12.20, null'altro essendovi da discutere e deliberare, la seduta viene tolta.

IL SEGRETARIO
(Alessandro Carretta)

IL PRESIDENTE
(Fausto Galmarini)