

Verbale di riunione del Comitato Esecutivo del 15 settembre 2015

L'anno 2015, il giorno 15 del mese di settembre, alle ore 10.00, presso la sede legale dell'Associazione a Milano, via Cerva 9, 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 del Presidente
3. Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione del factoring
4. Attività delle Commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro
5. Varie ed eventuali

Assume la Presidenza il Presidente dell'Associazione, Rony Hamaui, il quale chiama a fungere da Segretario verbalizzante il Segretario Generale dell'Associazione Alessandro Carretta e, constatata la presenza dei vice Presidenti Fausto Galmarini, Paolo Licciardello (in collegamento telefonico), Renato Martini, Gianluigi Riva, Attilio Seriola, dei Consiglieri Massimiliano Belingheri e Lodovico Mazzolin, preso atto che sono altresì presenti i revisori effettivi Luca Pighi e Carlo Zanni, giustificata l'assenza del Past President Antonio De Martini, 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 20 luglio 2015 (allegato 1.1) viene approvato all'unanimità.

2. Comunicazioni del Presidente

L'Associate GE Capital Finance segnala che il dott. Renaud Simons è stato recentemente nominato amministratore delegato, in sostituzione di Luca Burrafato.

I primi dati disponibili sul mercato del factoring nel mese di agosto 2015 confermano nella sostanza il trend di crescita dei mesi precedenti (allegato 2.1).

L'EBA ha diffuso un documento di approfondimento sul tema del sostegno alle piccole e medie imprese (SME supporting factor) in Europa. La federazione europea del factoring sta valutando la possibilità di predisporre un position paper sul ruolo del factoring in tale ambito.

La prossima riunione del Comitato esecutivo della federazione europea del factoring avrà luogo a Milano il 29 settembre. Al programma conviviale (allegato 2.2) sono invitati i membri del Consiglio ed i coordinatori delle commissioni tecniche dell'Associazione.



La federazione europea del factoring ha avviato la predisposizione di un White paper, contenente informazioni e dati sull'attività di factoring in Europa, con particolare riguardo all'impatto sull'economia reale, alle caratteristiche dell'industria del factoring e della relativa clientela, alle performance e rischi degli operatori.

Il gruppo di lavoro Report e statistiche ha avviato, nell'ambito del programma di aggiornamento delle statistiche associative, la rilevazione di dati e margini economici, comprese informazioni sulle rettifiche e coperture dei crediti. A breve sono previsti i primi test (allegato 2.3). Il Comitato esamina la struttura dei dati, fornisce alcuni suggerimenti, ripromettendosi di tornare sulle modalità distributive dei risultati in un momento successivo, e invita il gruppo di lavoro a proseguire nell'attuazione del progetto.

Nel quadro della collaborazione all'Osservatorio Confindustria su PA, l'Associazione ha predisposto un primo report, in collaborazione con CRIBIS (allegato 2.4). Il Comitato esamina il documento, fornisce alcuni suggerimenti per una migliore presentazione dei risultati ed invita la segreteria dell'Associazione a trasmettere il tutto a Confindustria.

Su invito del Presidente, il Consigliere Mazzolin segnala l'opportunità di ritornare, tenuto conto dell'evoluzione del mercato, sul tema della conferibilità (attualmente non prevista) in garanzia a Banca d'Italia/BCE delle operazioni di factoring pro solvendo, già a suo tempo trattato dall'Associazione. Il Comitato condivide l'orientamento ed invita la segreteria ad approfondire la questione, in vista di un eventuale contatto con la Banca d'Italia.

La FEBAF, federazione delle banche, delle assicurazioni e della finanza ha preso contatto con il Presidente Hamaui, auspicando una reciproca collaborazione, che potrebbe anche passare attraverso l'adesione di Assifact alla federazione. Il comitato esprime in linea di massima un orientamento favorevole ad una collaborazione, rimettendo comunque al Consiglio la decisione finale ed invita intanto il Presidente ed il Segretario generale ad acquisire altre informazioni e ad approfondire il tema dal punto di vista operativo.

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

Un recente provvedimento della Banca d'Italia ha affrontato il tema dell'adeguata verifica dei debitori ceduti, recependo pressochè integralmente le osservazioni dell'Associazione. Sono in corso ora approfondimenti in seno alle Commissioni tecniche associative, che riguardano anche il profilo della registrazione delle operazioni.

La Banca d'Italia ha da poco diffuso (allegato 3.1) una nota di chiarimento in reazione anche ai quesiti formulati dall'industria in tema di adempimenti relativi al nuovo Albo Unico degli Intermediari Finanziari (ex art. 106 del TUB). Permangono diversi dubbi interpretativi, in corso di approfondimento, della normativa, anche in relazione al contenuto di alcune risposte fornite da Banca d'Italia.

E' stato costituito il gruppo di lavoro per valutare le proposte presentate in Comitato esecutivo a luglio sul tema dello split payment. In questa approssimazione, il gruppo,



che ha già intensamente lavorato, ha messo in rilievo alcune problematiche di varia natura sulla fattibilità della proposta, che sono in corso di approfondimento.

La Commissione legale ha in programma l'esame del documento in consultazione (Banca d'Italia/CICR) sull'anatocismo. Al riguardo il Comitato esprime dubbi sulla possibilità che il provvedimento in via di proposizione possa essere sostanzialmente modificato e segnala l'opportunità di proporre qualche forma di semplificazione ad una procedura che si prospetta piuttosto complessa.

4. Attività delle commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro

Il gruppo di lavoro sull'usura ha proseguito la propria attività, analizzando nel dettaglio i risultati dell'indagine effettuata dall'Associazione sul comportamento degli Associati in tema di trattamento delle commissioni ed altri oneri (allegato 4.1). In particolare, viene confermato, prima di tutto, che il mantenimento di un comportamento uniforme da parte di tutti sul fronte dell'esclusione delle commissioni di factoring, plusfactoring e prosoluto dal calcolo del TEG è particolarmente importante, riflettendo fedelmente l'impostazione suggerita dall'Associazione, sulla base anche dei riscontri forniti nel tempo dalla Banca d'Italia. In secondo luogo si segnala che le differenze nel trattamento della commissione cosiddetta omnicomprensiva sono giustificate dalle peculiarità dei contratti di factoring utilizzati dagli Associati e dalle diversità delle stime di ciascun operatore sull'incidenza delle attività di gestione e garanzia. Infine il gruppo propone di aprire un confronto con la Banca d'Italia riguardante anche la misurazione dell'attività svolta (il "denominatore"), le cui eventuali modifiche appaiono assolutamente propedeutiche a qualsiasi ragionamento relativo a modifiche nella struttura dei costi da includere nel TEG (il "numeratore").

L'Associazione ha inoltre predisposto, su incarico del Comitato Esecutivo, un documento sul trattamento degli oneri di factoring ai fini della inclusione/esclusione nel calcolo del TEG, che riassume l'evoluzione della normativa e presenta l'impostazione associativa, condivisa nel tempo con Banca d'Italia, che è stato messo a disposizione dell'Associato che sta compiendo alcune riflessioni sul tema.

Sulla base delle candidature pervenute, il Comitato esecutivo designa, su proposta del Presidente, Paolo Cerbai (Mediocredito Italiano) a rappresentare l'associazione in seno al gruppo di lavoro sulla fattura elettronica, in via di costituzione presso la federazione europea del factoring.

Il Gruppo interfinanziario Puma II viene integrato con un rappresentante del gruppo UBI (Romir Kopliku).

Alle ore 11.20, null'altro essendovi da discutere e deliberare, la seduta viene tolta.

IL SEGRETARIO
(Alessandro Carretta)

IL PRESIDENTE
(Rony Hamaui)

