



---

**Comitato esecutivo del 3 dicembre 2012**

**Punto 1 all' ODG**

**Approvazione del verbale della riunione precedente**

**ALLEGATO 1.1**

**Verbale della riunione 20 settembre 2012**

## **Verbale di riunione del Comitato Esecutivo del 20 settembre 2012**

L'anno 2012, il giorno 20 del mese di settembre, alle ore 11.00, presso la sede legale dell'Associazione a Milano, via Cerva 9, si e' 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. EUF for Factoring
4. Commissione Marketing e Comunicazione
5. Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione del factoring
6. Servizio DAP
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 Rony Hamaui e Gianluigi Riva e dei Consiglieri Ferdinando Brandi, Luigi Macchiola e Marcello Messina, giustificata l'assenza del Vice Presidente Gianpiero Bertoli e del Past President Antonio De Martini, preso atto che sono altresì presenti i Revisori Fausto Galmarini e Oliviero Sabato, 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 10 maggio 2012 viene approvato all'unanimità (allegato 1.1).

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

La situazione del mercato del factoring, aggiornata ad agosto 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.

Il Conciliatore BancarioFinanziario ha designato i nominativi da proporre per una designazione nei Collegi dell'Arbitro Bancario e Finanziario (allegato 2.2).

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.



### 3. EU Factororing

Su invito del Presidente, il Vice Presidente Hamaui presenta, in anteprima, i principali dati sul mercato del factoring in Europa nel primo semestre del 2012.

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.

### 4. Commissione Marketing e Comunicazione

Sulla base della delibera del Consiglio del 21 giugno 2012, il Comitato Esecutivo provvede alla costituzione di una nuova Commissione "Marketing e comunicazione", con la missione di supportare il Consiglio ed il Comitato Esecutivo nell'attività di definizione ed attuazione della comunicazione associativa (allegato 4.1). Sono già pervenute diverse candidature per la composizione della Commissione, che verrà completata entro l'anno.

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

La Banca d'Italia ha diffuso un nuovo documento in consultazione sull'assetto dei controlli interni e sul sistema informativo delle banche e dei gruppi bancari, che è all'esame dell'Associazione e delle Commissioni competenti.

L'Associazione ha predisposto un position paper sul progetto "Archivio delle perdite storicamente registrate sulle posizioni in default (LGD), destinato alla Banca d'Italia (allegato 5.1).

E' stato trasmesso alla Banca d'Italia un quesito relativo alle Registrazioni nell'Archivio Unico Informatico (allegato 5.2).

In merito alla tracciabilità dei flussi, è prevista a breve una riunione del gruppo di lavoro con l'obiettivo di pervenire ad un documento finale condiviso.

### 6. Servizio DAP

Il Presidente comunica che Fausto Galmarini è stato nominato Presidente del Comitato Guida ed invita i membri del Comitato Guida a partecipare alla presentazione del Servizio DAP, in collaborazione con CRIBIS-D&B, che avrà luogo nel pomeriggio alla presenza della Banca d'Italia.



7. Attività delle commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro

Sulla base della delibera del Consiglio del 21 giugno 2012, è in via di predisposizione il Welcome kit formativo per neo assunti. La proposta elaborata dalla Commissione Organizzazione e risorse umane (allegato 7.1) viene integrata con l'introduzione di una scheda relativa all'antiriciclaggio.

Non essendovi altro da deliberare, alle ore 13.00 la seduta viene tolta.

Il Presidente  
(Massimo Ferraris)

Il Segretario Generale  
(Alessandro Carretta)

