

Consiglio del 25 marzo 2020

Punto 1 all' ODG

Approvazione del verbale della riunione precedente

ALLEGATO 1.1

Verbale della riunione del 10 dicembre 2019

Verbale di riunione del Consiglio del 10 dicembre 2019

L'anno 2019, il giorno 10 del mese di dicembre, alle ore 18.00, presso Intesa Sanpaolo, 90 Queen St, London EC4N 1SA, 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. Sintesi dei principali contenuti della riunione del Comitato Esecutivo del 23 ottobre 2019
3. Comunicazioni
4. Procedura per la nomina del Presidente designato dell'Associazione per il prossimo triennio
5. Definizione di default e attività di factoring
6. Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione relativa al factoring
7. Attività delle Commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro
8. 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 Roberto Fiorini, Paolo Licciardello, Alessandro Ricco e Gianluigi Riva, dei Consiglieri Paolo Alfieri (in collegamento telefonico), Enrico Buzzoni (in collegamento telefonico), Sergio Mereghetti (in collegamento telefonico), Carlo Napoleoni, Simone Pasquini, Sergio Passoni, Alberto Rebosio, giustificata l'assenza del Vice Presidente Gianluca Lauria, dei Consiglieri Massimiliano Belingheri, Luciano Braglia, Antonio De Martini, Carlo Mescieri, Raffaella Pistilli, Ivan Tomassi, Raffaele Zingone, preso atto che è altresì presente il revisore supplente Ezio Carlà, 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 settembre 2019 viene approvato all'unanimità (allegato 1.1).

2. Sintesi dei principali contenuti della riunione del Comitato Esecutivo del 23 ottobre 2019

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.

Il Comitato Esecutivo ha esaminato ed approvato il documento "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).

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.

3. Comunicazioni

Nel mese di ottobre 2019 il mercato del factoring è cresciuto, in termini di turnover, di oltre l'8% rispetto allo stesso mese dell'anno precedente. Più contenuta la crescita degli anticipi (+1,45%). Sostanzialmente immutato il dato sull'outstanding (allegato 3.1).

In tema di modifiche al formato delle rilevazioni statistiche, il Consiglio esamina ed approva la proposta di inserimento di nuove variabili (allegato 3.2). Con l'occasione viene richiesto un approfondimento relativo al turnover derivante da piattaforme digitali, per meglio identificare la natura del fenomeno da rilevare ed adottare quindi la definizione più appropriata.

Per quanto riguarda le attività della EUF, si registra l'ingresso del primo partner non appartenente all'Unione europea (Norvegia). Sono in corso alcuni approfondimenti sulla definizione di default, che costituisce un problema anche per altri paesi europei. In tale ambito particolarmente prezioso è risultato il lavoro svolto da Assifact. L'intenzione è quella di interagire in prima battuta con le banche centrali dei singoli paesi, in sede di interpretazione delle norme europee, tenuto conto della posizione assunta dall'EBA. Per quanto riguarda il Summit della Federazione che avrà luogo a Roma il 30 ed il 31 marzo 2020, il Consiglio delibera, su proposta del Presidente, un contributo finanziario all'evento pari ad euro 2.500, oltre alle risorse necessarie per organizzare una cena per i membri del Comitato Esecutivo della Federazione, già deliberate nella precedente riunione del Consiglio. La Federazione ha infine trasmesso alla BCE una propria comunicazione in tema di TLTRO, con una proposta che tiene conto delle specificità del factoring (allegato 3.3).

Banca Intesa Sanpaolo è subentrata a Mediocredito Italiano in qualità di associato ad Assifact.

Il Consigliere Sergio Mereghetti rassegna le proprie dimissioni da membro del Consiglio dell'Associazione, con decorrenza dal 31 dicembre 2019, in relazione alla cessazione dalla carica di direttore generale di Serfactoring. Con l'occasione il Consiglio ringrazia vivamente Sergio Mereghetti per la lunga ed apprezzata collaborazione fornita alle attività associative.

4. Procedura per la nomina del Presidente designato dell'Associazione per il prossimo triennio

Si procede alla nomina del Comitato Nomine, che risulta così composto: Paolo Licciardello (Presidente), Paolo Alfieri, Massimiliano Belingheri, Alessandro Ricco, Gianluigi Riva.

Il Consiglio dà mandato al Comitato Nomine di rivedere, se del caso, i principi e le regole da seguire nella procedura di scelta del Presidente designato, da sottoporre per approvazione al Comitato Esecutivo previsto il 29 gennaio 2020.

Successivamente il Comitato Nomine inviterà gli Associati a formulare le candidature per la carica di Presidente designato, corredate da un programma di attività.

5. Definizione di default e attività di factoring

Il documento "Default e crediti commerciali nella nuova disciplina EBA", approvato nella riunione di Consiglio del 23 ottobre 2019, è stato trasmesso, una volta acquisiti i pareri favorevoli delle competenti Commissioni tecniche, alla Banca d'Italia il 29 ottobre 2019.

Sul tema l'Associazione ha provveduto anche a sensibilizzare la sede di Milano della Banca d'Italia, che intrattiene rapporti diretti con molti degli Associati costituiti in veste di intermediari finanziari ex art. 106 del TUB, ed esponenti di diversi gruppi bancari impegnati, anche indirettamente tramite proprie partecipate, nell'attività di factoring.

E' stato inoltre predisposto, a cura dell'Associazione, un documento sulla situazione dei pagamenti della PA nella prospettiva della nuova definizione di default, volto a meglio interpretare le rilevazioni sui tempi di pagamento della PA disponibili sul sito del MEF (allegato 5.1), trasmesso tempestivamente alla Banca d'Italia.

E' infine in fase di avvio, nell'ambito della Commissione legale, un gruppo di lavoro per l'approfondimento degli impedimenti e della flessibilità nei pagamenti dei debiti commerciali

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

Viene distribuito e commentato un documento relativo all'attività parlamentare ed agli iter legislativi in corso (allegato 6.1).

In tema di applicazione della 231 alle cessioni dei crediti ASL viene distribuito un documento che esamina in particolare le implicazioni di una recente sentenza della Corte d'Appello di L'Aquila (n. 1391 del 4 settembre 2019), avente ad oggetto la revoca di un decreto ingiuntivo emesso in favore di una società di factoring per crediti vantati verso la ASL di Avezzano, derivanti da corrispettivi di ricoveri e degenze RSA svolte da una Casa di cura privata in regime di concessione con ASL, che ha affermato l'esclusione dell'applicazione alla fattispecie in esame del tasso d'interesse nella misura e con le modalità di cui al D. Lgs. 231/2002. (allegato 6.2). Il tema è all'esame della Commissione Legale.

7. Attività delle Commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro

Il Consiglio delibera le seguenti nomine nelle Commissioni tecniche (allegato 7.1).

COMMISSIONE	SOCIETA'	NOME COGNOME
Amministrativa	GENERALFINANCE	Ugo COLOMBO
	GUBER BANCA	Andrea BUONAROTA Antonio TERZO
	SERFACTORING	Enrico DELL'ORTI
Controlli interni	BANCA IFIS	Angelo FERRACCHIATI
	GENERALFINANCE	Antonio GUERRA
	GUBER BANCA	Stefania ROSSETTI
	MEDIOCREDITO CENTRALE	Antonio BALOTTA
Crediti e risk management	GUBER BANCA	Giacomo GHERSI Sabrina PEPICIELLO
	MEDIOCREDITO CENTRALE	Andrea Junior ANEDDA
Legale	GUBER BANCA	Stefania ROSSETTI

	MEDIOCREDITO CENTRALE	Simona DI LAZZARO
Marketing e Comunicazione	CREDIMI	Mariagrazia ANDALI Giuseppe VIRONDA
	CREVAL PIU'FACTOR	Stefano ZUCCHERATO
	GUBER BANCA	Camilla TURELLI
Organizzazione e Risorse umane	CREVAL PIU'FACTOR	Stefano ZUCCHERATO
	GUBER BANCA	Elisa BONAZZOLI Enore GASPARI
	MEDIOCREDITO CENTRALE	Emanuele TARGIA
Segnalazioni di vigilanza e centrale rischi	CREVAL PIU'FACTOR	Christian PALMIERO
	GENERALFINANCE	Ugo COLOMBO
	GUBER BANCA	Giuseppe ROMANO

Viene distribuito il consueto report di aggiornamento sull'attività delle Commissioni (allegato 7.2).

Per quanto riguarda la vicenda GDPR e, in particolare i contatti con l'Autorità Garante, il Consiglio, tenuto conto anche del fatto che alcuni Associati stanno tuttora esaminando la questione con le rispettive capogruppo, delibera di invitare lo studio legale NCTM, che ha fornito supporto alla stesura del parere associativo in argomento, a presentare un proprio quesito all'Autorità suddetta e chiede all'Associazione di valutare, anche con i propri competenti organi tecnici (Commissioni e gruppi di lavoro), l'opportunità di organizzare all'inizio del nuovo anno un workshop sul tema, invitando anche esponenti dei gruppi di riferimento dei propri Associati ed eventualmente esperti esterni, per un approfondimento del tema (allegato 7.3).

Alle ore 19.10, null'altro essendovi da discutere e deliberare, la seduta viene tolta.

IL SEGRETARIO
(Alessandro Carretta)

IL PRESIDENTE
(Fausto Galmarini)