

**Consiglio del 13 dicembre 2017**

**Punto 5 all' ODG**

**Presentazione delle attività e dei programmi delle Commissioni Tecniche dell'Associazione**

**ALLEGATO 5.1**

**Presentazione delle attività e dei programmi delle Commissioni Tecniche dell'Associazione**



# Stato di avanzamento dell'attività delle Commissioni Tecniche

Relazione al Consiglio di Assifact

13 dicembre 2017

[assifact.it](http://assifact.it)

# Commissione Amministrativa

Presidente: Carlo Zanni

Coordinatore: Massimo Ceriani

| Attività svolte  | Attività in corso  | Attività future   |
|--|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Nuovo bilancio degli intermediari IFRS</li><li>• Approfondimenti su bilancio delle società non iscritte all'Albo degli intermediari</li><li>• IFRS 9</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• First time adoption IFRS 9</li><li>• Calendar Provisioning su NPLs</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Approfondimenti sulla scadenza dell'esposizione nel factoring</li><li>• Approfondimenti sugli impegni nel factoring</li></ul> |
| Presidio dell'evoluzione normativa   |  |   |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Normativa Fiscale</li><li>• Normativa di bilancio</li><li>• Principi contabili</li></ul>   |  |   |

# Commissione Controlli Interni

Presidente: Paolo Murari  
Coordinatore: Da nominare

| Attività svolte   | Attività in corso  | Attività future   |
|---|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Predisposizione linee guida per la rilevazione dei tassi «TEGM» - Usura</li><li>• Approfondimenti su adeguata verifica e SOS</li><li>• Registrazione delle operazioni di factoring in AUI</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• IV Direttiva Antiriciclaggio</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Emanazione di linee guida aggiornate su adeguata verifica, conservazione dei dati e segnalazione operazioni sospette</li><li>• GDPR - Privacy</li></ul> |

## Presidio dell'evoluzione normativa

- Normativa antiriciclaggio
- Normativa in materia di tutela interessi cliente
- Tematiche di compliance

# Commissione Crediti e Risk Management

Presidente: Fausto Galmarini

Coordinatore: Flavio Campilongo

| Attività svolte  | Attività in corso   | Attività future   |
|--|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Esame e commento delle linee guida EBA su clienti connessi</li><li>• Esame e commento delle linee guida EBA su definizione di default</li><li>• IFRS 9: impairment e profili risk</li><li>• Confronto con BCE su AnaCredit</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Emanazione di linee guida sulla definizione EBA di default</li><li>• Approfondimento in tema di assicurazione del credito e mitigazione del rischio di credito</li><li>• Calendar Provisioning su NPLs</li><li>• Supporto ad iniziative di lobby su default nel factoring</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Completamento delle linee guida sul rischio di credito nel factoring: valutazione cedenti e debitori</li><li>• Esame e commento della (emananda) riforma di Basilea</li></ul> |

## Presidio dell'evoluzione normativa

- Regolamentazione prudenziale su tutti i livelli: Basilea, CRR, EBA, BCE, Bankit...
- Normative impattanti tematiche di credito

# Commissione Legale

Presidente: Massimiliano Belingheri

Coordinatore: Vittorio Giustiniani

| Attività svolte   | Attività in corso  | Attività future   |
|---|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Linee guida contratto di factoring</li><li>• Avvio osservatorio di sentenze sul factoring</li><li>• Esame delle novità in tema di "split payment" introdotte dal d.l. 50/2017</li><li>• Aggiornamento Delibera ANAC in tema di tracciabilità dei flussi finanziari</li><li>• Anatocismo</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Approfondimenti giuridici in materia di Fintech: blockchain e piattaforme tecnologiche</li><li>• Calendar Provisioning su NPLs</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Pegno non possessorio e riflessi sull'operatività del factoring</li><li>• Analisi della legge delega sulla riforma fallimentare</li></ul> |

## Presidio dell'evoluzione normativa

- Normative connesse alla cessione del credito commerciale verso privati e amministrazioni pubbliche
- Regolamentazione soggettiva delle società di factoring
- ...in generale, presidio a tutto tondo dell'evoluzione normativa

# Commissione Organizzazione e Risorse Umane

Presidente: Roberto Fiorini

Coordinatore: Roberto Palladini

| Attività svolte   | Attività in corso   | Attività future  |
|---|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Organizzazione del processo del credito nelle società di factoring</li><li>• Supporto ad altre Commissioni su tematiche che presentano riflessi sui processi e sui sistemi:<ul style="list-style-type: none"><li>• Anatocismo</li><li>• Antiriciclaggio</li><li>• ...</li></ul></li><li>• Condivisione piano formativo Assifact per Associati</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Benchmark su efficienza processi produttivi delle società di factoring</li><li>• Ricognizione delle fattispecie degli accordi integrativi del contratto del credito</li><li>• Calendar Provisioning su NPLs</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Approfondimento dello stato dell'arte delle piattaforme di supply chain finance</li><li>• GDPR - Privacy</li><li>• Attenzione alle tematiche di sviluppo del capitale umano delle società di factoring</li></ul> |

## Presidio dell'evoluzione normativa

- Supporto a Commissioni (Controlli Interni e Legale) per l'individuazione delle criticità operative connesse alle tematiche di competenza
- Regolamentazione con impatti diretti sull'organizzazione delle società di factoring

# Commissione Marketing e Comunicazione

Presidente: Alessandro Ricco

Coordinatori: Anna Mascioni - Carlo Sadar

| Attività svolte   | Attività in corso  | Attività future   |
|---|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Review dell'immagine associativa: logo, sito</li><li>• Supporto al lancio del profilo social di Assifact (LinkedIn)</li><li>• Iniziative orientate alla creazione della community del factoring (es. Fact&amp;Spritz)</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Rafforzamento della comunicazione associativa con particolare focus su newsletter</li><li>• Aggiornamento della value proposition del prodotto factoring</li><li>• Supporto alle attività di comunicazione dell'Associazione</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Avanzamento e finalizzazione delle iniziative già programmate ed in corso</li></ul> |

## Presidio dell'evoluzione normativa

- Non rilevante per la mission della Commissione



# Commissione Segnalazioni di Vigilanza e Centrale Rischi

Presidente: Gianluigi Riva  
Coordinatore: Antonio Ricchetti

| Attività svolte  | Attività in corso   | Attività future  |
|--|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Confronto con BCE su AnaCredit per i profili segnaletici</li><li>• Introduzione dei trattamenti specifici in CR per maturity factoring e ri-cessioni di credito</li><li>• Problematiche segnaletiche a seguito emanazione aggiornamento della CR</li><li>• PUMA2</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Emanazione di linee guida sulla definizione EBA di default</li><li>• PUMA 2</li><li>• Calendar Provisioning su NPLs</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Passaggio da matrice dei conti a DPM EBA</li><li>• Esame delle future interazioni fra CR e AnaCredit</li></ul> |

## Presidio dell'evoluzione normativa

- Normativa nazionale ed europea in materia di supervisory reporting
- Normativa CR e in prospettiva AnaCredit