



**Consiglio del 28 maggio 2014**

**Punto 1 all' ODG**

**Approvazione del verbale della riunione precedente**

**ALLEGATO 1.1**

**Verbale della riunione del 18 marzo 2014**

## **Verbale di riunione del Consiglio del 18 marzo 2014**

L'anno 2014, il giorno 18 del mese di marzo, alle ore 15.00, presso la sede sociale a Milano, via Cerva 9, 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. Comunicazioni del Presidente
3. Esame domande di ammissione all'Associazione
4. Decadenza di un Associato ai sensi dell'art. 6 dello statuto sociale
5. Normativa antiriciclaggio e adeguata verifica debitori ceduti
6. Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione del factoring
7. Attività delle Commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro
8. Varie ed eventuali

Assume la Presidenza il Presidente dell'Associazione, Paolo Licciardello, il quale chiama a fungere da Segretario verbalizzante il Segretario Generale dell'Associazione, Alessandro Carretta, e, constatata la presenza dei vice Presidenti Fausto Galmarini, Rony Hamoui, Luigi Macchiola, Gianluigi Riva, e dei Consiglieri Luciano Braglia, Luca Burrafato, Mario Marinesi, Renato Martini (in collegamento telefonico), Sergio Mereghetti, Marcello Messina, Franco Pagliardi, Marco Rabuffi, Bruno Sbrocco, Attilio Seriola, Stefano Spinelli, giustificata l'assenza dei Consiglieri Antonio De Martini, Giacomo Porreca e Alberto Staccione, preso atto che è altresì presente il revisore effettivo 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

I verbali delle riunioni dell'11 dicembre 2013 e dell'8 gennaio 2014 vengono approvati all'unanimità (allegato 1.1).

### 2. Comunicazioni del Presidente

Il mercato del factoring, in base alla situazione a fine febbraio 2014 (allegato 2.1), registra, per la prima volta dopo parecchi mesi, una crescita, che interessa, in particolare, il turnover (+5,73%).

In tema di dati statistici associativi e norme sulla concorrenza, In linea di principio, l'attuale assetto risulta essere rispondente ai principi ed ai criteri generali delle norme comunitarie sulla concorrenza. A titolo prudenziale è stata comunque condotta a cura del Comitato esecutivo una simulazione sui report statistici, per eliminare e/o modificare le elaborazioni che potrebbero generare, anche in una prima approssimazione, equivoci su questo fronte. Il Comitato Esecutivo ha valutato che la perdita di significatività delle statistiche, conseguente a tali modifiche, risulterebbe significativa. In conseguenza di ciò, sentito il gruppo di lavoro



Statistiche, è stato richiesto, su iniziativa del Comitato esecutivo, un parere di compliance allo studio Todarello, con un preventivo di spesa di circa 5.000 euro (+IVA). In considerazione dell'importo contenuto, il Consiglio approva la spesa e delibera che essa, sia pure non prevista dal budget associativo per il corrente esercizio, venga finanziata nell'ambito della gestione ordinaria dell'Associazione, senza richiedere agli Associati una contribuzione ad hoc, come normalmente avviene nel caso di ricorso a consulenze esterne.

Il Presidente comunica di aver sottoscritto il Protocollo d'intesa per lo smobilizzo dei crediti delle imprese nei confronti del servizio sanitario con la Regione Toscana, predisposto dall'Associazione e approvato dal Comitato esecutivo.

Su invito del Presidente, il vice Presidente Macchiola presenta l'iniziativa di Confindustria sul tema della semplificazione dei pagamenti della Pubblica Amministrazione, alla quale anche Assifact sta collaborando. In tale ambito particolare attenzione dovrà essere posta, fra l'altro, ai profili tecnici delle eventuali proposte sul fronte della fatturazione elettronica, per verificarne coerenza generale ed efficacia rispetto alle procedure per la cessione dei crediti.

L'Associazione ha fornito il proprio patrocinio alla Conferenza annuale di Cribis D&B, prevista per il 15 aprile a Milano. In tale occasione è previsto un intervento del Vice Presidente Galmarini, in qualità di Presidente del Servizio DAP.

Si è svolta il 26 febbraio al Politecnico di Milano la presentazione dei risultati dell'Osservatorio Supply Chain Finance, al quale hanno aderito diversi associati ed anche l'Associazione. Alla tavola rotonda ha partecipato il Vice presidente Hamai, in rappresentanza di Assifact.

E' previsto a breve il consueto incontro annuale di Assifact con la stampa, con la partecipazione del Presidente e del Segretario Generale. In tale occasione verranno presentati i dati di mercato per il 2013 e l'inizio del 2014 e le previsioni per l'anno in corso.

Su invito del Presidente, il Segretario Generale presenta una nuova possibile iniziativa associativa in tema di "Eccellenza nei pagamenti", destinata a valorizzare i comportamenti di pagamento più "virtuosi" nei debitori ceduti (allegato 2.2). Il Consiglio valuta l'iniziativa complessivamente valida e degna di un approfondimento, con particolare riguardo all'esigenza di individuare criteri, oggettivi e per quanto possibile inequivocabili, nonché condivisi tra gli Associati, di selezione di comportamenti virtuosi nei debitori, orientati alle modalità di gestione dei pagamenti più che alla puntualità (che è assicurata, almeno in linea di principio, dalla normativa). Il Consiglio invita quindi il Segretario generale a procedere, d'intesa con la Commissione Marketing e Comunicazione, nella predisposizione e diffusione dell'iniziativa, ponendo fin da subito attenzione ai profili di processo (definizione criteri, procedura di selezione e coinvolgimento degli Associati, ecc.).

### 3. Esame domande di ammissione all'Associazione

Il Presidente comunica che è pervenuta domanda di ammissione all'Associazione da parte di Banca Sistema. Il Consiglio, esaminate le caratteristiche del richiedente (allegato 3.1), delibera, su proposta del Presidente, l'ammissione di Banca Sistema all'Associazione, con la qualifica di Associato ordinario.



#### 4. Decadenza di un Associato ai sensi dell'art. 6 dello statuto sociale

L'Associato Invitalia spa non ha corrisposto il contributo associativo annuo, dovuto per l'esercizio in chiusura e richiesto, per anticipo e saldo rispettivamente, nell'aprile e nel luglio 2013, né quanto dovuto per la ripartizione tra gli Associati dei costi delle consulenze esterne (Clarizia e Carbonetti), come da delibere del Consiglio, per un importo complessivo di euro 21.431,97.

L'Associazione ha inviato numerosi solleciti di pagamento, ai quali l'Associato non ha mai dato riscontro alcuno, nonché la diffida a mezzo lettera raccomandata, di cui al comma 2 dell'art. 6 dello statuto sociale.

In considerazione di quanto sopra, il Consiglio delibera, su proposta del Presidente, la perdita della qualità di Associato per Invitalia spa, ai sensi del punto a), primo comma, art. 6 dello statuto, con effetto immediato.

#### 5. Normativa antiriciclaggio e adeguata verifica debitori ceduti

In data 12 febbraio si è svolto un incontro con Banca d'Italia, al quale hanno partecipato, per Assifact, Nicoletta Burini, Vittorio Giustiniani, Paola Sassi, Diego Tavecchia ed il Segretario Generale. In tale occasione la Banca d'Italia, preso atto delle osservazioni formulate dall'Associazione in numerose occasioni e documenti, ha prospettato una modifica della normativa volta ad escludere dagli adempimenti dell'adeguata verifica i debitori ceduti. In attesa che tale modifica venga avviata e resa effettivamente operante, sono state esaminate nel corso della riunione alcune soluzioni di carattere transitorio, che peraltro, secondo l'opinione già espressa in tale sede dai rappresentanti di Assifact, non sembrano poter risolvere in linea di principio il problema né essere concretamente praticabili.

A seguito della riunione, l'Associazione ha trasmesso al Servizio Regolamentazione e analisi macroprudenziale della Banca d'Italia un'ulteriore comunicazione (allegato 5.1).

Proseguono inoltre i contatti con il MEF, che ha aperto sul tema un proprio tavolo di lavoro con la Banca d'Italia.

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

Il Vice Presidente Riva riferisce in merito all'incontro con la Banca d'Italia in merito alla vigilanza prudenziale degli intermediari finanziari, al quale hanno partecipato le varie associazioni di categoria di questi ultimi (allegato 6.1).

E' stato inviato all'OIC il parere di Assifact relativo alla consultazione su principi contabili nazionali, con riferimento al trattamento dei crediti ceduti nei bilanci delle imprese cedenti (allegato 6.2), a seguito di un incontro avuto dal Segretario Generale, insieme ad una rappresentanza di Assifact e della Commissione Amministrativa, con il Segretario Generale dell'OIC.

#### 7. Attività delle Commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro

Nomine nelle Commissioni Tecniche (allegato 7.1)



SOCIETA'	COMMISSIONE CONTROLLI INTERNI	COMMISSIONE CREDITI E RISK MANAGEMENT	COMMISSIONE LEGALE
CREDIT AGRICOLE COMMERCIAL	Roberta SERRA		Roberta SERRA
MEDIOFACTORING		Tiziana LANFRANCONI	

La Commissione Legale ha predisposto il quesito per un parere sul tema dell'art. 62 (agroalimentare), in corso di trasmissione ad alcuni studi legali (Clarizia, Inzitari, Irti, Natale) individuati dalla stessa Commissione, per acquisire orientamenti preliminari e preventivi di spesa.

La Commissione Crediti e risk management sta predisponendo nuovi documenti su "buone pratiche" su valutazione cedenti e debitori.

E' stato distribuito agli Associati il programma delle iniziative di formazione per il 2014. Il Presidente invita i membri del Consiglio a diffondere il programma presso le proprie aziende e a favorire un'adeguata partecipazione ai corsi, che sono stati progettati sulla base delle esigenze e delle richieste formulate dagli Associati.

#### 8. Varie ed eventuali

Su proposta del Presidente, il Consiglio autorizza l'Associazione a richiedere agli associati il consueto anticipo sui contributi associativi per l'esercizio 2014/15, ai sensi dell'art. 4 dello statuto.

In vista della chiusura dell'esercizio sociale e dell'aggiornamento del Libro Soci, il Consiglio prende atto che Farmafactoring ha assunto la nuova denominazione di "Banca Farmafactoring" e che Centro Factoring è stata fusa per incorporazione in Mediofactoring, a decorrere dal 31 dicembre 2013.

Alle ore 16.20, null'altro essendovi da discutere e deliberare, la seduta viene tolta.

IL SEGRETARIO  
(Alessandro Carretta)

IL PRESIDENTE  
(Paolo Licciardello)

