



**Consiglio del 17 settembre 2013**

**Punto 1 all' ODG**

**Approvazione del verbale della riunione precedente**

**ALLEGATO 1.1**

**Verbale della riunione del 21 giugno 2013**



### **Verbale di riunione del Consiglio del 21 giugno 2013**

L'anno 2013, il giorno 21 del mese di giugno, alle ore 9.30, presso la sede della Banca Popolare dell'Emilia Romagna, a Milano, in via Negri 10, 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. Nomina di un Vice Presidente
4. Nomina di un membro del Comitato Esecutivo
5. 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 dei vice Presidenti Rony Hamaui, Paolo Licciardello, Luigi Macchiola, Gianluigi Riva, dei Consiglieri Luca Burrafato, Fausto Galmarini, Mario Marinesi, Renato Martini, Sergio Mereghetti, Marcello Messina, Franco Pagliardi, Giacomo Porreca, Marco Rabuffi, Attilio Seriola, giustificata l'assenza dei Consiglieri Luciano Braglia, Antonio De Martini, Stefano Spinelli, Alberto Staccione, preso atto della presenza del revisore supplente Carlo Zanni, 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 24 maggio 2013 viene approvato all'unanimità (allegato 1.1)

2. Comunicazioni del Presidente

In apertura il Presidente ringrazia il Vice Presidente Licciardello ed il gruppo BPER per l'ospitalità fornita all'Associazione in occasione dell'Assemblea e del Consiglio.

Il mercato del factoring, in base ai dati disponibili alla fine di maggio 2013 (allegato 2.1), mantiene il trend di crescita negativa registrato nei primi mesi dell'anno. Tutti gli indicatori di sinistri manifestano una diminuzione nell'intorno del 3-4 % rispetto allo stesso periodo del 2012.

Per quanto riguarda la Legge 64/2013, che ha convertito con alcune modifiche il decreto 35, Assifact sta fornendo all'ABI un supporto per l'avvio della rilevazione dei debiti nei confronti delle Pubbliche amministrazioni, prevista dalla legge. Il Consiglio esamina ed approva il documento predisposto a questo fine da un apposito gruppo di lavoro associativo (allegato 2.2 ) ed invita l'Associazione a fornire all'ABI la collaborazione eventualmente richiesta nell'interpretazione delle norme di legge in fase attuativa. Saranno oggetto di approfondimento successivo da parte delle Commissioni tecniche i profili del trattamento dei crediti not notification (che fa sorgere qualche interrogativo sulla possibilità di una esclusione dalla rilevazione) e di quelli oggetto di recessione.



Il parere del prof. Carbonetti in merito al trattamento del factoring nella centrale dei rischi è stato trasmesso a tutti gli Associati, con una lettera dell'Associazione volta a riassumere i termini della vicenda. Tenuto conto del fatto che alcuni Associati già oggi aderiscono all'impostazione richiamata dalla Banca d'Italia in tema di segnalazione dei debitori ceduti, il Consiglio non ritiene opportuno che l'Associazione trasmetta direttamente il parere in questione alla Banca d'Italia.

In merito all'iniziativa della Regione Lombardia, tramite Finlombarda, per un supporto alla liquidità delle imprese lombarde, in particolare PMI, da realizzarsi con lo strumento della cessione pro soluto dei crediti vantati verso gli enti pubblici locali, denominata "Operazione Credito InCassa", è prevista la sottoscrizione di un Protocollo di intesa definito a livello istituzionale (Regione, Anci, UPL, Finlombarda, Associazioni di categoria), che vede coinvolta anche Assifact, e con l'adesione individuale da parte di imprese, enti locali e intermediari finanziari. Il Protocollo, in una versione preliminare, è stato esaminato ed approvato da Assifact, a seguito anche di una serie di contatti diretti con Finlombarda, volti ad assicurare la compliance dell'iniziativa rispetto alla normativa generale sulla cessione dei crediti (allegato 2.3).

Su proposta del Presidente, il Consiglio esprime parere favorevole in merito all'adesione dell'Associazione all'iniziativa e incarica il Presidente di sottoscrivere il Protocollo.

Su invito del Presidente il vicepresidente Macchiola riferisce in merito alla recente riunione del Comitato Finanza e Credito di Confindustria, segnalando l'apprezzamento di quest'ultima per il supporto dato dall'Associazione in occasione dell'approvazione delle norme relative al pagamento dei debiti della PA.

Il Presidente comunica che è pervenuta in vista dell'Assemblea la candidatura di Ugo Bertini (Burgo Factor) per la carica di revisore. Come è prassi consolidata, verranno proposti all'Assemblea il passaggio a revisore effettivo di un revisore supplente (ha dato la propria disponibilità Carlo Zanni) e la nomina a revisore supplente di Bertini.

### 3. Nomina di un Vice Presidente

Il Presidente comunica che, a seguito della richiesta formulata ai membri del Consiglio per la carica vacante di vice Presidente, è pervenuta la candidatura del Consigliere Fausto Galmarini.

Il Consiglio, su proposta del Presidente, delibera all'unanimità, con l'astensione dell'interessato, la nomina di Fausto Galmarini a Vice Presidente dell'Associazione.

### 4. Nomina di un membro del Comitato Esecutivo

Il Presidente comunica che, a seguito della richiesta formulata ai membri del Consiglio per la carica vacante di un membro del Comitato Esecutivo, è pervenuta la candidatura del Consigliere Renato Martini.

Il Consiglio, su proposta del Presidente, delibera all'unanimità, con l'astensione dell'interessato, la nomina di Renato Martini, a membro del Comitato Esecutivo dell'Associazione.



## 5. Varie ed eventuali

### Nomine nelle Commissioni tecniche (allegato 5.1)

<b>SOCIETA'</b>	<b>COMMISSIONE AMMINISTRATIVA</b>	<b>COMMISSIONE CONTROLLI INTERNI</b>	<b>COMMISSIONE CREDITI E RISK MANAGEMENT</b>	<b>COMMISSIONE ORGANIZZAZIONE E RISORSE UMANE</b>
<b>BANCA IFIS</b>		Ruggero MICELI		
<b>BCC FACTORING</b>		Roberto PALLADINI	Calogero PORROVECCHIO	
<b>BETA SKYE</b>		Maria SALVI		
<b>CENTRO FACTORING</b>		Aldo MIGLIORINI		
<b>CREDEMFACTOR</b>		Romolo BRONZONI		
<b>FACTORIT</b>		Tiziana MEZZANZANICA		
<b>FARMAFACTORING</b>		Marina CORSI	Luca BOTTONE	
<b>FIDIS</b>		Simonetta ARNULFO		
<b>GE CAPITAL FINANCE</b>		Ada PERFETTI		
<b>GE CAPITAL FUNDING SERVICES</b>		Annalisa FABBRI		
<b>IFITALIA</b>		Paola SASSI		
<b>MEDIOFACTORING</b>				Massimo SIBILATO
<b>MPS LEASING &amp; FACTORING</b>		Daniilo DA FRASSINI		
<b>SERFACTORING</b>	Stefano ARETANO			
<b>SIS.PA.</b>		Eleonora SELLER		
<b>UBI FACTOR</b>		Giovanni SITTARO		

Il Presidente annuncia il suo passaggio, in prospettiva, ad altro incarico, al di fuori del settore del factoring, nell'ambito del gruppo BNL-BNP Paribas.

In base allo statuto associativo (art.11), la decadenza del Presidente, una volta che verrà meno il requisito statutario, verrà sancita dal Consiglio, "con apposita deliberazione", alla prima occasione utile. Precedentemente a tale delibera, il Presidente resta in carica e mantiene quindi tutti i poteri previsti dallo statuto.

Alle ore 10.25, null'altro essendovi da discutere e deliberare, la seduta viene tolta.

IL SEGRETARIO  
(Alessandro Carretta)

IL PRESIDENTE  
(Massimo Ferraris)