

**ASSIFACT**

Associazione Italiana per il Factoring

Ns. Rif.: 135/21/VD

Milano, 12 maggio 2021

OGGETTO: COMMISSIONE CONTROLLI INTERNI

Verbale riunione del 24 febbraio 2021

Si trasmette alla Commissione in oggetto il verbale della riunione del 24 febbraio 2021. Si prega di inviare eventuali commenti/osservazioni **entro mercoledì 19 maggio p.v.**

Si ricorda inoltre che il presente documento è pubblicato nell'Area Commissioni dell'Area Riservata del sito associativo, a cui i membri delle Commissioni Tecniche possono accedere attraverso le credenziali personalizzate ricevute.

Cordiali saluti

Il Segretario Generale
Alessandro Carretta

DISTRIBUZIONE:

e p.c.:

| | | |
|----------------------------------|------------------------------------|--|
| AIGIS BANCA | Marco BENEDETTI | DIREZIONE GENERALE Pier Giuseppe RAVIGLIONE |
| AOSTA FACTOR | Thierry MORET | Alessandro BERTOLDO |
| BANCA CARIGE | DIREZIONE GENERALE | Walter CAPPO |
| BANCA IFIS | Angelo FERRACCHIATI | Andrea BERNÀ Alberto STACCIONE |
| BANCA SISTEMA | Franco POZZI | Fausto GALMARINI Andrea TRUPIA |
| BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA | DIREZIONE GENERALE | Davide TOGNETTI |
| BARCLAYS BANK IRELAND | DIREZIONE GENERALE | Alessandro RICCO |
| BCC FACTORING | Rossella SABATELLI | Paolo IACHETTINI Carlo NAPOLEONI |
| BFF BANK | Marina CORSI (*) | Massimiliano BELINGHERI |
| BURGO FACTOR | DIREZIONE GENERALE | Ugo BERTINI |
| CREDEMFACTOR | Lina SANTUCCI | Gabriele DECO' |
| CREDIT AGRICOLE EUROFACTOR | Stefania CRISAFULLI | Ivan TOMASSI |
| CREVAL PIU'FACTOR | Mario FRATTAROLO | Stefano ZUCCHERATO |
| EMIL-RO FACTOR | Paolo LICCIARDELLO | Paolo LICCIARDELLO Vittorio GIUSTINIANI |
| EXPRIVIA | Dario GRECO (**) | Dario GRECO |
| FACTORCOOP | DIREZIONE GENERALE | Franco TAPPARO |
| FACTORIT | Tiziana MEZZANZANICA | Antonio DE MARTINI |
| FERCREDIT | DIREZIONE GENERALE | Raffaella PISTILLI |
| FIDIS | Simonetta ARNULFO | Andrea FAINA |
| GENERALFINANCE | Antonio GUERRA Stefano SAVIOLO | Massimo GIANOLLI |
| GUBER BANCA | Stefania ROSSETTI | DIREZIONE GENERALE Simone PORCELLATI |
| IBM ITALIA SERVIZI FINANZIARI | DIREZIONE GENERALE | Rodolfo COLCIAGO |
| IFITALIA | Paola SASSI | Ruxandra VALCU |
| ILLIMITY BANK | Franco MARCARINI | Franco MARCARINI |
| INTESA SANPAOLO | Oreste FUSILLI Andrea GARRONE | Anna CARBONELLI |
| ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO | Giuseppe NUSINER | DIREZIONE GENERALE Alessandro BOLIS |
| MBFACTA | Alessia CASTAGNOLI | Enrico BUZZONI |
| MEDIOCREDITO CENTRALE | Antonio BALOTTA | DIREZIONE GENERALE Alberto ROMANI |
| MPS LEASING & FACTORING | Stefano MAZZARO | Simone PASQUINI |
| SACE FCT | Orlando BASILE Mauro DE FRANCO | Paolo ALFIERI |
| SERFACTORING | DIREZIONE GENERALE | Stefano LEOFREDDI |
| SG FACTORING | Luca FERRIANI | Sylvain LOISEAU |
| UBI FACTOR | Simone BULDRINI | Sergio PASSONI |
| UNICREDIT FACTORING | Filippo CAMMISA Mauro PELLERINO | Simone DEL GUERRA |

(*) Coordinatore della Commissione

(**) Presidente della Commissione

Verbale riunione della Commissione

Controlli Interni

Data e luogo

24 febbraio 2021, h. 15.30 in videoconferenza

Ordine del giorno

1. Progetto di indagine sulle frodi nel factoring;
2. Varie ed eventuali

Presenti

Cfr. Foglio presenze allegato

Verbale

1. Progetto di indagine sulle frodi nel factoring

Aprire la riunione il neo nominato Presidente della Commissione, Dario Greco, che esprime apprezzamento ed interessamento per i lavori svolti dalla Commissione e per quelli in corso di definizione, ringrazia la Coordinatrice per l'impegno e si mette a disposizione per fare da trait d'union con il Consiglio dell'Associazione. La Coordinatrice della Commissione, Marina Corsi, introduce il progetto di indagine sulle frodi nel factoring che l'Associazione andrà a sviluppare con la collaborazione di EY Advisory, presente alla riunione con i colleghi Andrea D'Andrea e Daniele Colla.

Il tema delle frodi è stato in diverse occasioni oggetto di interesse e approfondimento da parte dell'Associazione; si ricordano le riflessioni svolte in concomitanza con il caso Parmalat, i primi approfondimenti emersi durante il progetto GRIFO sul rischio operativo e la realizzazione nel 2018 del workshop "Fraud management nel factoring. Prevenire è meglio che curare", iniziativa nata con l'idea di promuovere la conoscenza in materia di frodi, in termini di inquadramento generale e analisi del fenomeno e strumenti di prevenzione possibili, aumentare la sensibilità degli operatori del settore e favorire così lo sviluppo di una cultura del contrasto alle frodi.

Nonostante l'interesse, si è sempre registrata la difficoltà di operare una raccolta di casistiche concrete del settore, da condividere e mettere a fattor comune con la finalità di individuare indicatori di allerta delle frodi e fornire linee guida per l'implementazione di best practice per i presidi di controllo e per la prevenzione.

Il progetto di collaborazione con EY "**Osservatorio sulle frodi nel factoring**" intende realizzare una raccolta degli schemi di frode tipici per il factoring corredati da case history. L'output atteso è rappresentato da un documento che, ripercorrendo sinteticamente il panorama normativo e concettuale, va ad analizzare le singole

casistiche di frode individuate – sia interne che esterne ma riferibili al core business delle società di factoring - e, per ciascun caso, suggerisce regole di buona condotta e strumenti di mitigazione.

Andrea D'Andrea e Daniele Colla di EY Advisory presentano nel dettaglio l'impostazione e la struttura dell'output, in allegato per maggiori informazioni, che viene condivisa dai partecipanti alla riunione.

A conclusione dell'attività è prevista la pubblicazione del lavoro di approfondimento e la realizzazione di un webinar per la presentazione dei contenuti del documento.

Le fasi e le tempistiche del progetto partono dalla riunione odierna, con la condivisione della impostazione del lavoro e struttura del documento, la condivisione con i membri della commissione di una prima bozza di documento nel mese di maggio e conclusione del lavoro indicativamente fra giugno e settembre.

Si invitano i membri della commissione a fornire spunti di approfondimento e segnalare casistiche concrete di interesse.

2. Varie ed eventuali

Non essendovi altri argomenti da discutere, la seduta viene tolta alle 17.00 circa.

Follow up

- Primo draft Osservatorio nel mese di maggio

Allegati

1. Foglio presenze

RIUNIONE DELLA COMMISSIONE CONTROLLI INTERNI in videoconferenza

24 febbraio 2021, ore 15.30

Assifact è impegnata nel rispettare a pieno le leggi antitrust italiane ed europee. Pertanto, i lavori e le discussioni devono seguire quanto stabilito nell'ordine del giorno ed essere condotti nel rispetto della vigente normativa Antitrust, del Modello di organizzazione e gestione associativo, del Codice etico e del Codice Antitrust che vi sono stati messi a disposizione precedentemente al momento delle nomina e comunque in occasione della riunione. Ogni partecipante alla riunione è tenuto ad evitare ogni discussione che possa in via diretta o indiretta, esplicita o implicita, porsi in contrasto con le norme che regolano la concorrenza. A tal fine è necessario evitare il rilascio e lo scambio di informazioni sensibili, sia in forma orale che scritta, che possano avere effetti sulle proprie o altrui strategie commerciali (es. dati non pubblici relativi a politiche di pricing, strategie di marketing e comunicazione, costi e ricavi, condizioni commerciali). Quanto sopra riguarda sia le discussioni in riunione, sia le conversazioni informali prima e dopo l'incontro. Ogni partecipante deve essere consapevole che le suestese indicazioni hanno carattere meramente esemplificativo e non esaustivo e che pertanto è necessario adottare la massima cautela ed evitare di discutere durante la riunione di temi sui quali non si abbia la certezza che siano conformi alla disciplina antitrust. Con la firma del "foglio presenze" e la partecipazione alla riunione si esprime l'accettazione del Codice Antitrust di Assifact con assunzione di responsabilità per il rispetto delle norme a tutela della concorrenza.

PRESENZE RILEVATE DALL'ELENCO DEI PARTECIPANTI IN MICROSOFT TEAMS E SEGNALATE CON X IN SOSTITUZIONE DELLA FIRMA IN PRESENZA

| | | | |
|----------------------|--------------------------------|---------------------|---|
| Coordinatore: | SACE FCT | Marina CORSI | X |
| Presidente: | EXPRIVIA | Dario GRECO | X |
| Membri: | AIGIS BANCA | Marco BENEDETTI | X |
| | AOSTA FACTOR | Thierry MORET | X |
| | BANCA CARIGE | | |
| | BANCA FARMAFACTORING | Marina CORSI | |
| | BANCA IFIS | Angelo FERRACCHIATI | |
| | BANCA SISTEMA | Franco POZZI | X |
| | BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA | | |
| | BARCLAYS BANK IRELAND | | |
| | BCC FACTORING | Roberto PALLADINI | X |
| | | Rossella SABATELLI | |
| | BURGO FACTOR | | |
| | CREDEMFACTOR | Lina SANTUCCI | X |



| | | |
|-------------------------------|----------------------|---|
| CREDIMI | Luca BOTTONE | |
| CREDIT AGRICOLE EUROFACTOR | Stefania CRISAFULLI | |
| CREVAL PIU'FACTOR | Mario FRATTAROLO | |
| EMIL-RO FACTOR | Paolo LICCIARDELLO | |
| EXPRIVIA | Dario GRECO | |
| | Eleonora SELLER | |
| FACTORCOOP | | |
| FACTORIT | Tiziana MEZZANZANICA | X |
| FERCREDIT | | |
| FIDIS | Simonetta ARNULFO | |
| GE CAPITAL FUNDING SERVICES | | |
| GENERALFINANCE | Antonio GUERRA | X |
| | Stefano SAVIOLO | X |
| GUBER BANCA | Stefania ROSSETTI | |
| IBM ITALIA SERVIZI FINANZIARI | | |
| IFITALIA | Paola SASSI | |
| ILLIMITY BANK | | |
| INTESA SANPAOLO | Oreste FUSILLI | |
| | Andrea GARRONE | X |
| MBFACTA | Alessia CASTAGNOLI | X |



| | | | |
|---------------------------------|-------------------------|---------------------|---|
| | MEDIOCREDITO CENTRALE | Antonio BALOTTA | |
| | MPS LEASING & FACTORING | Stefano MAZZARO | |
| | SACE FCT | Orlando BASILE | |
| | | Mauro DE FRANCO | X |
| | SERFACTORING | | |
| | SG FACTORING | Luca FERRIANI | |
| | UBI FACTOR | Simone BULDRINI | |
| | UNICREDIT FACTORING | Filippo CAMMISA | |
| | | Mauro PELLERINO | |
| | ASSIFACT | Pietro BARTOLINI | X |
| | | Nicoletta BURINI | X |
| | | Diego TAVECCHIA | X |
| Altre presenze rilevate: | EY | Daniele COLLA | X |
| | | Andrea D'ANDREA | X |
| | | Vincenzo DISPINZERI | |
| | SG FACTORING | Viktoria LOLE | X |
| | | Edoardo TREZZI | X |



EY Forensic FSO

Osservatorio sulle frodi nel Factoring

Febbraio 2021



ASSIFACT

Associazione Italiana per il Factoring



- 1 Il rischio frode e la normativa di riferimento nel Factoring
- 2 Indicatori di comportamenti anomali
- 3 Schemi di frode tipici nel Factoring
- 4 Real Fraud Cases
- 5 Approfondimenti su ulteriori aree sensibili
- 6 Regole di buona condotta e strumenti di mitigazione



1 Il rischio frode e la normativa di riferimento nel Factoring

- *Introduzione al concetto di frode;*
- *Classificazione della frode: interna vs esterna e diverse declinazioni;*
- *Descrizione del fenomeno delle frodi in Italia in ambito finanziario e commenti delle principali statistiche;*
- *Approfondimento delle principali norme antifrode, con particolare riferimento al mondo Factoring.*

2 Indicatori di comportamenti anomali

- *Riepilogo dei principali schemi rappresentativi di comportamenti anomali individuati dalle autorità e dal mercato;*
- *Individuazione dei profili oggettivi dei diversi schemi di anomalia;*
- *Individuazione dei profili soggettivi dei diversi schemi di anomalia.*



3 Schemi di frode tipici nel Factoring

- *Falsa documentazione afferente al titolo ceduto;*
- *Creazione di un debitore fittizio;*
- *Impropria qualificazione del titolo ceduto (bonis vs non performing);*
- *Mancata comunicazione al debitore in merito alla cessione del credito;*
- *Credito ceduto già ripagato dal Debitore;*
- *Garanzia non trasferita a seguito di cessione del credito;*
- *Appartenenza di Cedente e Debitore al medesimo gruppo societario (cessione di titoli intercompany);*
- *Mancata segnalazione di cessioni di credito in via non esclusiva (cessioni multiple);*
- *Indebita appropriazione degli incassi derivanti dai pagamenti dei debitori ceduti;*
- *Alterazione del management delle performance relative ai risultati economico/finanziari dei portafogli crediti acquisiti;*
- *Frodi contabili relative alla classificazione dei crediti (Performing, NPL, ecc..);*
- *Acquisizione di un portafoglio crediti in parte riconducibile a società collegate con organizzazioni criminali;*
- *Usura - acquisizione di un portafoglio crediti applicando alla società cedente tassi di interessi usurari.*

4 Real Fraud Cases

- *Evidenza di alcuni dei principali casi di stampa nazionale aventi ad oggetto episodi di frode connessi al Factoring.*



5 Approfondimento su ulteriori aree sensibili: frodi da terze parti e cyber

Tipologie di frode derivanti dal rapporto con terze parti:

- *Favoreggiamento di fornitori;*
- *Conflitto di interessi (collegamenti, relazioni business, altro) fra management o dipendenti della società e fornitori;*
- *Pagamento di compensi superiori rispetto a quanto contrattualizzato (doppia fatturazione, inesistenza servizio reso, ecc..).*

Tipologie di frode Cyber:

- *Data Breach;*
- *Phishing/ Smishing/ Vishing;*
- *Ransomware*

6 Regole di buona condotta e strumenti di mitigazione

- *Regole di buona condotta al fine di prevenire gli schemi di frode analizzati*
- *Strumenti e metodologie di prevention, detection ed investigation nei casi di frode.*



Esempi di schemi di frode nel Factoring

Falsa documentazione afferente al titolo ceduto

Lo schema prevede la presentazione da parte del cedente di titoli commerciali falsi (es. fatture false) correlate da documenti giustificativi falsi (es. ordini, ddt, comunicazioni dal cliente ect.).

Lo schema risulta maggiormente "efficace" qualora il rapporto tra cedente e cessionario sia consolidato; in tal caso è comune che il cedente avvisato dalla società di factoring dell'inesigibilità della prima fattura proponga di rimpiazzare il titolo inesigibile con un'altra fattura anch'essa falsa (circolo vizioso).

Tale schema di frode è maggiormente applicabile in caso di:

- Rapporti di Factoring Pro-soluto, con flussi finanziari che transitano attraverso la società cedente;
- Rapporti di Factoring Pro-solvendo;

Per rendere realizzabile lo schema fraudolento è possibile che le false fatture vengano cedute contestualmente ad altre fatture realmente esistenti e "solvibili", nell'ambito della stessa operazione di factoring.

Schema



EY | Assurance | Tax | Transactions | Advisory

EY

EY è leader mondiale nei servizi professionali di revisione e organizzazione contabile, assistenza fiscale e legale, transaction e consulenza. La nostra conoscenza e la qualità dei nostri servizi contribuiscono a costruire la fiducia nei mercati finanziari e nelle economie di tutto il mondo. I nostri professionisti si distinguono per la loro capacità di lavorare insieme per assistere i nostri stakeholder al raggiungimento dei loro obiettivi. Così facendo, svolgiamo un ruolo fondamentale nel costruire un mondo professionale migliore per le nostre persone, i nostri clienti e la comunità in cui operiamo.

“EY” indica l'organizzazione globale di cui fanno parte le Member Firm di Ernst & Young Global Limited, ciascuna delle quali è un'entità legale autonoma. Ernst & Young Global Limited, una “Private Company Limited by Guarantee” di diritto inglese, non presta servizi ai clienti. Per maggiori informazioni sulla nostra organizzazione visita [ey.com](https://www.ey.com).

© 2020 EY S.p.A.
All Rights Reserved.

ED None

Questa pubblicazione contiene informazioni di sintesi ed è pertanto esclusivamente intesa a scopo orientativo; non intende essere sostitutiva di un approfondimento dettagliato o di una valutazione professionale. EYGM Limited o le altre member firm dell'organizzazione globale EY non assumono alcuna responsabilità per le perdite causate a chiunque in conseguenza di azioni od omissioni intraprese sulla base delle informazioni contenute nella presente pubblicazione. Per qualsiasi questione di carattere specifico, è opportuno consultarsi con un professionista competente della materia.

[ey.com](https://www.ey.com)

