

**Ns. Rif.: 42/21/VD**

Milano, 8 febbraio 2021

OGGETTO: GRUPPO DI LAVORO “EBA LOAN ORIGINATION AND MONITORING”
Verbale riunione del 2 dicembre 2020 in videoconferenza

Si trasmette al Gruppo di lavoro in oggetto il verbale della riunione in videoconferenza del 2 dicembre 2020. Si prega di inviare eventuali commenti/osservazioni **entro lunedì 15 febbraio p.v.**

Cordiali saluti

Il Segretario Generale
Alessandro Carretta**DISTRIBUZIONE:**

BANCA FARMAFACTORING	Gennaro ESPOSITO Marco PIERO Valeria SILIPO
BANCA SISTEMA	Fausto GALMARINI (*) Fabrizio PISCITELLI (**) Christian ZAMPER Michela ZUGNA
FACTORIT	Tiziana MEZZANZANICA
INTESA SANPAOLO	Francesco AMBROSIO
MBFACTA	Valentina CURCI Matteo MORETTI
SACE FCT	Cristina ABBRUZZESE Luca ULIVIERI
SG FACTORING	Viktoría LOLE
UNICREDIT FACTORING	Valerio CAMPANA Gianluca CATALDI Enzo DETTONI

(*) Presidente della Commissione Crediti e Risk Management

(**) Coordinatore della Commissione Crediti e Risk Management

Verbale riunione del Gruppo di lavoro

EBA Loan origination and monitoring

Data e luogo

2 dicembre 2020, h. 16.30 in videoconferenza

Ordine del giorno

1. Insediamento e obiettivi
2. Nomina del Coordinatore
3. Pianificazione attività
4. Varie ed eventuali

Presenti

Cfr. Foglio presenze allegato

Coordinatore

Da nominare

Verbale

1. Insediamento e obiettivi

Il presente Gruppo di lavoro è stato costituito in seno alla Commissione Crediti e Risk Management con i seguenti obiettivi:

- 1) analisi e commento degli Orientamenti EBA in materia di concessione e monitoraggio dei prestiti per l'applicazione al factoring secondo il principio di rilevanza e proporzionalità espresso da EBA nel feedback alla consultazione;
- 2) definizione di una "gap analysis" rispetto allo stato attuale del settore e degli interventi da attuare.

Nel corso dei lavori, che si stima si concludano nel primo trimestre 2021, il Gdl si avvarrà della collaborazione di EY.

L'output previsto è un documento di studio congiunto fra Assifact e EY sui temi oggetto di analisi.

2. Nomina del Coordinatore

Il Coordinatore sarà nominato successivamente, sulla base delle candidature ricevute.

3. Pianificazione attività

Si pianificano incontri tematici sulla base di una prima scrematura delle sezioni applicabili al factoring e di una ripartizione degli argomenti di analisi nei seguenti macro-gruppi: Governance, Loan Origination, Pricing, Monitoring.

Il confronto sarà agevolato da un modello Excel «guida», predisposto da EY, che sarà compilato nel corso della riunione sulla base degli spunti emersi.

Particolare importanza è rivestita dalle modalità di interpretazione e applicazione del principio di proporzionalità applicato al factoring.

L'avvio degli approfondimenti è previsto per gennaio 2021. Si propone un calendario di incontri, da verificare successivamente con il Coordinatore una volta individuato (*ndr: il calendario è stato successivamente modificato rispetto a quello previsto nel documento esaminato in riunione, cfr. Allegato 3*).

Riguardo alla gap analysis, pur evidenziando le diverse situazioni degli Associati sia in termini organizzativi che dimensionali, si valuterà l'opportunità di evidenziare eventuali macro-fenomeni di sistema ed eventuali gap connessi a business specifici (ove rilevabili).

4. Varie ed eventuali

Non essendovi altri argomenti da discutere, la seduta viene tolta alle 17.30.

Follow up

- Nomina Coordinatore
- Definizione calendario incontri

Allegati

1. Foglio presenze
2. Approccio metodologico – a cura di EY
3. Ns. Rif. 07/21/VD

RIUNIONE DEL GRUPPO DI LAVORO "EBA LOAN ORIGINATION AND MONITORING" in videoconferenza

2 dicembre 2020, ore 16.30

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 PARTECIANTI IN MICROSOFT TEAMS E SEGNALATE CON X IN SOSTITUZIONE DELLA FIRMA IN PRESENZA

Membri:	BANCA FARMAFACTORING	Marco PIERO	_____
		Valeria SILIPO	_____ x _____
	BANCA SISTEMA	Fabrizio PISCITELLI	_____
		Christian ZAMPER	_____ x _____
		Michela ZUGNA	_____ x _____
	FACTORIT	Tiziana MEZZANZANICA	_____ x _____
	INTESA SANPAOLO	Francesco AMBROSIO	_____
	MBFACTA	Valentina CURCI	_____ x _____
		Matteo MORETTI	_____ x _____
	SACE FCT	Cristina ABBRUZZESE	_____ x _____
		Luca ULIVIERI	_____ x _____
	SG FACTORING	Viktoria LOLE	_____ x _____
	UNICREDIT FACTORING	Valerio CAMPANA	_____ x _____



Gianluca CATALDI

x

Enzo DETTONI

x

ASSIFACT

Nicoletta BURINI

Diego TAVECCHIA

x

Altre presenze rilevate: EY

Mario DE FRANCESCO

x

Vincenzo DISPINZERI

x

Giulio Maria PETRONE

x

Giuseppe SANZONE

x



Incontro Assifact-EY

Applicazione al Factoring
EBA GL on Loan Origination and Monitoring

delle

Condivisione approccio metodologico
& avvio tavoli operativi

2 Dicembre 2020



Premessa e obiettivi della collaborazione Assifact-EY



Overview

EBA Guidelines on Loan Origination & Monitoring

Le EBA GL definiscono un framework volto ad innalzare la qualità dei processi di concessione e la gestione dei **crediti performing**, disciplinando (i) **Governance requirements for credit granting and monitoring**, (ii) **Loan Origination procedures**, (iii) **Pricing (iv) Valuation of immovable and movable property (v) Monitoring Framework**

Data di applicazione

30 giugno 2021¹

Assifact & EY

A seguito dell'emanazione delle **EBA Guidelines in versione «final»** pubblicate lo scorso 29 maggio e date le **tempistiche stringenti** per l'entrata in vigore delle stesse e, quindi, del relativo adeguamento degli intermediari finanziari del *factoring*, è nata l'**opportunità della collaborazione** Assifact-EY per effettuare degli approfondimenti in merito alle linee guida con particolare *focus* su (i) applicabilità delle stesse al factoring e (ii) identificazione dei principali impatti e possibili azioni di rimedio

Tali approfondimenti saranno effettuati congiuntamente tramite l'**organizzazione di incontri** con Assifact / Associati (i.e. tavole rotonde tematiche). Il confronto sarà agevolato da un **modello Excel «guida»**, predisposto da EY, che sarà compilato nel corso della riunione sulla base degli spunti emersi

Metodologia Operativa

Focus a slide 4

Collaborazione



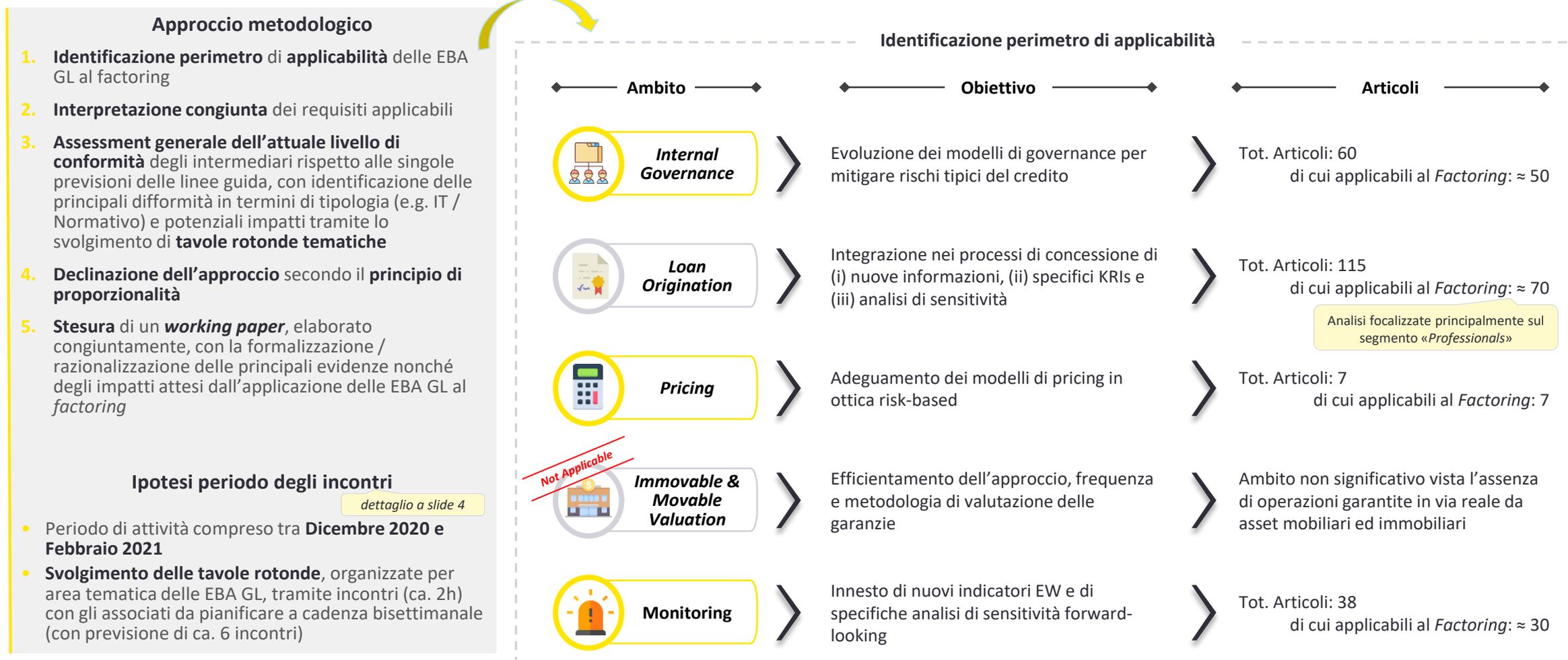
Obiettivo

Assessment / Survey

Le **evidenze** che emergeranno nel corso delle **tavole rotonde tematiche** in termini di (i) applicabilità delle linee guida al Factoring, considerando il cd. **principio di proporzionalità** e (ii) potenziali *gap* saranno formalizzate / razionalizzate all'interno di uno **Studio / Survey** elaborato congiuntamente con gli associati

Overview e Ambiti di Analisi

Lo svolgimento di **tavole rotonde tematiche** ha come finalità quella di **favorire la discussione normativa tra gli Associati** e saranno organizzate in relazione ai contenuti delle Guidelines EBA. In dettaglio, la normativa si compone di 5 diverse aree tematiche, di cui sono di seguito riportati (i) principali obiettivi e (ii) numerosità dei *requirements* per singolo ambito, con il dettaglio di quelli applicabili al *Factoring*¹:



Strumenti a Supporto & Ipotesi Pianificazione Incontri

Gli incontri verteranno sull'esame delle **single previsioni normative**, laddove applicabili al *Factoring*, contenute all'interno delle linee guida. A tal fine, EY ha predisposto un «file guida» di dettaglio, da **compilare congiuntamente con gli Associati**, che permetterà di (i) **agevolare la qualificazione** delle eventuali divergenze rispetto all'impianto normativo in essere e (ii) **razionalizzare** le principali evidenze. Il *file* si compone di due sezioni a) una riporta i riferimenti normativi delle GL EBA (e.g. articoli) e b) la seconda volta alla qualificazione degli eventuali *gap* riscontrati; in dettaglio:

A. Sezione Normativa EBA GL

Riferimenti Normativi GL Final Report					
Sezione	Paragrafo	Sotto-paragrafo	Articolo	Riferimento normativo	Versione italiana ABE
4 - Governance interna per la concessione e il monitoraggio del credito			24	In addition to the provisions set out in the EBA Guidelines on internal governance, institutions should apply further conditions in relation to credit granting and monitoring, as set out in this section.	Oltre alle disposizioni contenute negli orientamenti ABE sulla governance interna, gli enti dovrebbero applicare ulteriori condizioni in relazione alla concessione e al monitoraggio del credito, come indicato nella presente sezione.
4 - Governance interna per la concessione e il monitoraggio del credito	4.1 - Cultura e governance del rischio di credito	4.1.1 - Responsabilità dell'organo di amministrazione	25	The management body, as referred to in the EBA Guidelines on internal governance, in relation to credit granting, should: [...]	L'organo di amministrazione, come indicato negli orientamenti ABE sulla governance interna, in relazione alla concessione del credito, dovrebbe: [...]

B. Sezione qualitativa dei gap¹

Definizione GAP						
Applicabile a Factoring	Struttura / Area Owner	Art. rimandati a art. / sez. successive	GAP SI / NO	GAP rispetto a normativa	Intensità GAP	Macro Gap
SI	N/A	NO	N/A			
SI	CRO	NO	NO			

Dettaglio della sezione qualitativa dei gap

Campo	Definizione
Applicabile al Factoring	Indica se il <i>requirement</i> normativo è <i>applicable</i> al <i>business</i> del Factoring
Struttura / Area Owner	Identifica la struttura <i>owner</i> di quanto indicato nell'articolo di riferimento e, pertanto, dell'eventuale <i>gap</i>
Art. rimandati a art. / sez. successive	Indica se l'articolo verrà trattato in modo più specifico in art./sez. successive
GAP SI / NO	Qualifica la presenza di un <i>gap</i> rispetto a quanto riportato nell'articolo
GAP rispetto a normativa	Indica se il <i>gap</i> è da intendersi rispetto alla normativa in essere dell'ente
Intensità GAP	Rappresenta l'intensità del <i>gap</i> in relazione alla sua <i>remediation</i> (i.e. alta, media o bassa)
Macro GAP	Raggruppamento dei <i>gap</i> per macro-area, così da poterli agevolmente <i>clusterizzare</i>

Si propone di seguito un **calendario per la pianificazione** delle tavole operative tematiche, con un'ipotesi di **numero di incontri necessari** per ciascun ambito:



Prossimi Passi

1

Identificazione / conferma dei referenti per i tavoli operativi

2

Condivisione delle tempistiche e **pianificazione delle successive tavole rotonde**, sulla base della disponibilità del Gruppo di Lavoro

3

Avvio del primo tavolo operativo per lo svolgimento dell'Assessment in merito alle linee guida EBA su «Loan Origination» secondo le modalità condivise nella presentazione in oggetto

Ns. Rif.: 07/21/VD

Milano, 11 gennaio 2021

OGGETTO: GRUPPO DI LAVORO "EBA LOAN ORIGINATION AND MONITORING"
Convocazione riunione del 18 gennaio 2021 in videoconferenza

Cordiali saluti

Il Segretario Generale
Alessandro Carretta

DISTRIBUZIONE:

e p.c.:

BANCA FARMAFACTORING	Marco PIERO Valeria SILIPO	Massimiliano BELINGHERI
BANCA SISTEMA	Fabrizio PISCITELLI (**) Christian ZAMPER Michela ZUGNA	Fausto GALMARINI (*) Andrea TRUPIA
FACTORIT	Tiziana MEZZANZANICA	Antonio DE MARTINI
INTESA SANPAOLO	Francesco AMBROSIO	Stefano FIRPO
MBFACTA	Valentina CURCI Matteo MORETTI	Enrico BUZZONI
SACE FCT	Cristina ABBRUZZESE Luca ULIVIERI	Paolo ALFIERI
SG FACTORING	Viktoria LOLE	Sylvain LOISEAU
UNICREDIT FACTORING	Valerio CAMPANA Gianluca CATALDI Enzo DETTONI	Simone DEL GUERRA

(*) Presidente della Commissione Crediti e Risk Management

(**) Coordinatore della Commissione Crediti e Risk Management

Facendo seguito a quanto definito nel corso della precedente riunione, si trasmette di seguito la pianificazione degli incontri del Gdl in oggetto, suddivisi per “stream” di lavoro:

18 gennaio 2021 ore 15.30 – Governance
27 gennaio 2021 ore 15.30 – Governance
10 febbraio 2021 ore 15.30 – Loan Origination
19 febbraio 2021 ore 15.30 – Loan Origination
26 febbraio 2021 ore 15.30 – Pricing / Monitoring
8 marzo 2021 ore 15.30 – Monitoring

Gli incontri si terranno in videoconferenza. I partecipanti riceveranno appositi inviti per bloccare l’agenda sin da ora per ciascun incontro.

Con la presente si procede a convocare il primo incontro per **lunedì 18 gennaio 2021 alle ore 15.30** con il seguente

ORDINE DEL GIORNO:

1. approvazione verbale riunione precedente;
2. governance;
3. varie ed eventuali.

Si trasmette inoltre in allegato il file predisposto da EY con la prima scrematura, da validare, degli articoli delle linee guida EBA applicabili al factoring.

Si prega di confermare la partecipazione.

Il link per accedere alla videoconferenza sarà trasmesso direttamente sugli indirizzi personali dei membri del Gruppo di lavoro. Ove non possibile il collegamento video, sarà comunque possibile accedere in collegamento telefonico.

Si ricorda che 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. In particolare, ogni partecipante è tenuto a evitare lo scambio di informazioni sensibili 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.