

**Ns. Rif.: 89/22/VD**

Milano, 18 marzo 2022

OGGETTO: GRUPPO DI LAVORO "MEZZI DI PAGAMENTO"

Verbale riunione del 16 marzo 2022

Si trasmette al Gruppo di lavoro in oggetto il verbale della riunione del 16 marzo 2022. Si prega di inviare eventuali commenti/osservazioni **entro venerdì 25 marzo p.v.**

Si ricorda che il documento allegato è pubblicato nell'Area Gruppi di lavoro dell'Area Riservata del sito associativo, a cui i membri dei Gruppi di lavoro possono accedere attraverso le credenziali personalizzate ricevute.

Cordiali saluti

Il Segretario Generale
Alessandro Carretta**DISTRIBUZIONE:**

FACTORIT	Matteo BOTTA
FIDIS	Carmela DI CARLO
MPS LEASING & FACTORING	Simone STARNINI
SACE FCT	Emilio FIORA Mei Zang LI Silvia MASSARO (*)
UNICREDIT FACTORING	Simone DEL GUERRA (**) Mario VALIA

(*) Coordinatore della Commissione Organizzazione e Risorse Umane

(**) Presidente della Commissione Organizzazione e Risorse Umane

Riunione del Gruppo di lavoro

Mezzi di pagamento

Data	16 marzo 2022	Luogo	Videoconferenza
Ora	10:30	Coordinatore	Da definire
Presenti	Cfr. Foglio presenze allegato		
Ordine del giorno	<ol style="list-style-type: none">1. Insediamento e obiettivi.2. Pianificazione dei lavori.3. Brainstorming sulla modalità di impostazione della rilevazione agli Associati.4. Valutazioni e riflessioni su eventuali criticità negli incassi derivanti dalle sanzioni verso la Russia.5. Varie ed eventuali.		

Verbale

1. Insediamento e obiettivi.

- I partecipanti al gruppo di lavoro si riuniscono in data odierna per la prima volta dopo la costituzione e sono presenti nella loro totalità. Vengono presentati gli obiettivi assegnati dalla Commissione tecnica di riferimento (Organizzazione e Risorse Umane) che saranno quelli di esaminare i mezzi di pagamento più comunemente utilizzati in particolare dai debitori ceduti, al fine di analizzare la composizione degli incassi in termini di strumenti di pagamento e osservare eventuali criticità e profili di efficientamento o innovazione, anche in relazione allo sviluppo delle nuove tecnologie.

2. Pianificazione dei lavori.

- Viene proposta una pianificazione dei lavori che si svilupperà in tre riunioni a cadenza mensile nell'arco di un trimestre; dopo la prima di insediamento e brainstorming sul tema, verrà svolta una seconda riunione in cui sarà discussa ed analizzata una bozza di rilevazione dei dati da somministrare agli Associati ed infine un terzo incontro con la presentazione dei risultati alla Commissione di riferimento con valutazioni di possibili sviluppi. Tutti i presenti approvano la programmazione delle tre fasi del progetto.

3. Brainstorming sulla modalità di impostazione della rilevazione agli Associati.

- Le maggiori aspettative che solleva il tavolo sono quelle di approfondimento di altre tipologie di pagamento elettronico, che si differenziano da quelle più tradizionali e comunemente diffuse, e affrontare le problematiche che riscontrano i factor nel momento dell'incasso da parte dei debitori ceduti e i profili di efficientamento e innovazione che si potrebbero attuare per risolvere le principali criticità.
- La quasi totalità degli associati presenti segnala la rimessa diretta come modalità di pagamento maggiormente diffusa, a parte qualche caso di società captive che presenta tipologie di incasso, per quei crediti acquistati da fornitori del gruppo industriale di appartenenza, in modalità intercompany.



- I partecipanti al tavolo di lavoro sostengono unanimemente che gli strumenti di pagamento più utilizzati dai debitori ceduti sono i bonifici bancari, ricevute bancarie, cambiali e il SDD (utilizzato di frequente per l'addebito delle fatture di competenza per interessi e commissioni).
- Tra le criticità più comuni il tavolo di lavoro segnala quello della riconciliazione degli incassi, poiché nella maggior parte dei pagamenti non è indicato da parte del debitore il corretto dettaglio delle fatture pagate con la presenza di possibili note di credito/debito e in particolar modo nella casistica dei debitori ceduti della Pubblica Amministrazione spesso non vengono riportate informazioni necessarie ai fini della tracciabilità dei flussi finanziari, come ad esempio il CIG e il CUP per i pagamenti su conti correnti dedicati. Inoltre, nella casistica di società di factoring appartenenti a gruppi bancari, è sollevato il problema nel momento in cui il debitore paga direttamente la banca e quest'ultima effettua il trasferimento dei fondi al factor attraverso la modalità del giroconto, non trasferendo le informazioni utili agli adempimenti antiriciclaggio che sono contenute nel flusso interbancario del bonifico. Un'ulteriore criticità diffusa è in merito alla gestione e tempistica sul richiamo delle ricevute bancarie, che appare macchinoso e poco reattivo alle vicende del credito.
- Alcune realtà hanno cercato di automatizzare il sistema di riconciliazione degli incassi ma permangono ancora tempi troppo lunghi per completare correttamente la quadratura e regolazione degli stessi. Altre forme di supporto citate già in uso, sempre per agevolare il processo di riconciliazione, sono la possibilità di accesso a piattaforme digitali del debitore, sia di natura pubblica sia privata.
- Fra i possibili profili di efficientamento, si prospetta il ricorso a soluzioni innovative attraverso lo sviluppo di strumenti di pagamento anche digitali che rendano obbligatorio da parte del debitore l'inserimento di informazioni chiave (es: codice fiscale e dettaglio fatture pagate) per aiutare il factor a completare la fase di riconciliazione bancaria degli incassi in tempi brevi oppure che consentano di pre-compilare il bonifico includendo automaticamente i dati delle fatture pagate.

4. Valutazioni e riflessioni su eventuali criticità negli incassi derivanti dalle sanzioni verso la Russia.

- Non si rilevano particolari criticità in merito agli impatti diretti derivanti dalle sanzioni legate al conflitto Russia-Ucraina in corso. Si segnalano solo alcuni casi problematici per incassi attraverso "promissory-notes" (cambiali) per esposizioni in essere verso imprese russe, dove si sta cercando di interloquire con le banche in loco per capire tempi e modalità di incasso.
- In generale l'attenzione maggiore è focalizzata sul monitoraggio degli impatti indiretti per quei clienti che operano nei settori maggiormente colpiti dalle sanzioni economiche, in particolar modo quello energetico.

5. Varie ed eventuali.

- Non si rilevano ulteriori punti di approfondimento e si chiude la riunione pianificando la data della prossima riunione per la discussione della bozza del questionario da somministrare agli Associati, che si terrà in videoconferenza Mercoledì 13 Aprile alle ore 10:30.
- Non essendovi altri argomenti da discutere, la seduta viene tolta alle 11.45.



Allegati

1	Foglio presenze
---	-----------------

Follow up

1	Stesura bozza del questionario da somministrare agli Associati.
2	Convocazione prossima riunione per Mercoledì 13 Aprile ore 10:30.

RIUNIONE DEL GRUPPO DI LAVORO "MEZZI DI PAGAMENTO"

16 marzo 2022, ore 10.30 (in videoconferenza)

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 suesposte 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:	FACTORIT	Matteo BOTTA	<hr/> x
	FIDIS	Carmela DI CARLO	<hr/> x
	MPS LEASING & FACTORING	Simone STARNINI	<hr/> x
	SACE FCT	Emilio FIORA	<hr/> x
		Mei Zang LI	<hr/> x
	UNICREDIT FACTORING	Mario VALIA	<hr/> x
	ASSIFACT	Pietro BARTOLINI	<hr/> x
		Nicoletta BURINI	<hr/>
		Diego TAVECCHIA	<hr/> x

