



Milano, 12 Aprile 1991

Circolare Tecnica 13 bis/91

Oggetto: Nuove misure in materia di lotta alla delinquenza
di tipo mafioso

Distribuzione:	BAI	DOTT. RATTI
	BARCLAYS	DOTT. VINCENT
	BN	DOTT. SPAGNOLETTI
	CBI FACTOR	AVV. BONDIOLI
	CENTRO	DOTT. GUIDUCCI
		AVV. DEL FRATE
	COMIT	DOTT. GHIDONI
	CREDIT	DOTT. LOCONSOLE
	DESIO	RAG. BARBIERI
	FACTOR IND.	RAG. REALI
	FACTORIT	DOTT. FILIPPI
	FIN-ECO	RAG. FACCHETTI
	FINROMA	DOTT. VAZZA
	FISCAMBI	DOTT. BURCHI
	GENERAL	RAG. CASAMASSIMA
	IFITALIA	AVV. SCIUME'
		DOTT. MUSSO
		DOTT. CALLIGARO
		RAG. TRUFFELLI
	MEDIO	DOTT. TANSINI
	MONTE PASCHI	DOTT. STANGHELLINI
		RAG. ZUIN
	SANPAOLO	SIG. HAIM
		DOTT. SSA FERRO MILONE
	SELEFACTOR	DOTT. GUIDORIZZI
	SIFIND	DOTT. FURLOTTI
		DOTT. CREMA
	SPEI	DOTT. LUZZATTO
	SUD	DOTT. GRECO
	AVV. G. DE NOVA	

Presidenza e Segreteria:
Corso Europa, 13 - 20122 Milano MI
Telefono: (02) 7704217

Sede legale:
Via della Posta, 3 - 20123 Milano MI

Codice Fiscale 97067880159

Ad integrazione e chiarimento della Circolare Tecnica n. 12/91 punto 6. si precisa che da contatti ufficiosi con l' ABI è emerso che per i "soggetti con i quali si effettuano operazioni a carattere continuativo" (art. 2, 2° comma d.l. 8.3.1991) le società di factoring debbano intendere i propri clienti e cioè i cedenti, rimanendo esclusi - a detta dell' ABI - dall' applicazione della norma i debitori ceduti. Potrebbero invece essere ricompresi - sempre secondo ABI - i fidejussori.

Quanto alla registrazione dei movimenti di mezzi di pagamento (art. 2, 2° comma d.l. 8.3.1991), ABI ha precisato che, al di là del tenore letterale della norma la quale non contiene alcun specifico chiarimento in proposito, l' obbligo di registrazione dei trasferimenti a mezzo bonifico bancaria non graverebbe sulle società di factoring in quanto tale registrazione, sia per i bonifici in entrata che per quelli in uscita, viene già effettuata dalle banche. Soggetti al suddetto obbligo sarebbero invece quegli enti, come ad esempio l' ENI, i quali tengono dei conti di corrispondenza che - di fatto - gestiscono al pari degli intermediari finanziari.

