



CIRCOLARE INFORMATIVA 10/96

Milano, 13 maggio 1996

OGGETTO: Struttura e attività Commissioni tecniche Assifact.

Il Segretario Generale
Prof. A. Carretta

DISTRIBUZIONE:

ABF FACTORING

BANCA CARIGE
BANCA DI ROMA
BANCA NAZIONALE DELL'AGRICOLTURA
BANESTO FACTORING
BARCLAYS FACTORING
BN COMMERCIO E FINANZA
CBI FACTOR
CENTRO FACTORING
COFIRI FACTOR
COMIT FACTORING

CREDEMEFACTOR
CREDIT FACTORING
DESIO E BRIANZA LEASING
DEUTSCHE BANK FACTORING
FABER FACTOR
FACTORCOOP
FACTOR INDUSTRIALE
FACTORIT

FARMAFACTORING
FIME FACTORING
FIN-ECO FACTORING
FISCAMBI FACTORING
GEFACTOR

GENERALE FACTOR
LFLS. FACTORING
IFTITALIA

ISEFI
IST. BANCARIO SAN PAOLO DI TORINO
MEDIOFACTORING

MEDIOLANUM FACTOR
MONTEPASCHI FACTOR
PADANA FACTORING
RIESFACTORING
SAVAFACTORING

SELEFACTOR
SERFACTORING
SIFIND
UFB FACTORING ITALIA
VENETA FACTORING

DOTT. AGNETTI
DOTT. SINNONA
DOTT. BERNESCHI
DOTT. ALIPERTI
DOTT. FERRONI
SIG. DINI
DOTT. FORNASARI
DOTT. CORAGGIO
AVV. BONDIOLI
DOTT. GUIDUCCI
DOTT. SALVEMINI
SIG. INGRASSIA
SIG. DEGREGORI
SIG. CECI
SIG. PERETTO
DOTT. VALTOLINA
DOTT. RATTI
DOTT. MERLI
RAG. GAMBERINI
DOTT. VAZZA
DOTT. BADOGLIO
ING. AMBROSINI
DOTT. IANTOSCA
DOTT. AMBROSIO
RAG. FACCHETTI
DOTT. BURCHI
DOTT. PIEROTTI
DOTT. ROVELLI
RAG. CASAMASSIMA
DOTT. STACCIONE
AVV. SCIUME
SIG. ADINOLFI
DOTT. MONZA
DOTT. SUPPO
SIG. TANSINI
DOTT. SACCHI
DOTT. ZENONI
RAG. VENTURINI
DOTT. MAZZANTINI
RAG. DE PALO
DOTT. FURLOTTI
DOTT. BUGLIONI DI MONALE
SIG. DINI
DOTT. GASPARRI
DOTT. GIORDANI
DOTT. CANETTA
DOTT. BARBUI

Presidenza e Segreteria
Via Cerva, 9 - 20122 Milano MI
Telefono: (02) 76020127 - Telefax: (02) 76020159

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

Codice Fiscale 97067880159 - Partita I.V.A. 10316950152



Commissioni Tecniche

Attività 1994/96

aprile 1996

Presidenza e Segreteria
Via Cerva, 9 - 20122 Milano MI
Telefono: (02) 76020127 - Telefax: (02) 76020159

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

Codice Fiscale 97067880159 - Partita I.V.A. 10316950152

2) **Riunioni:**

- 27 ottobre 1994
- 4 dicembre 1995

3) **Argomenti trattati:**

- a) *Segnalazioni di Vigilanza: analisi delle anomalie riscontrate nelle segnalazioni di vigilanza.*
- b) *Analisi implicazioni della normativa sull' imposta di bollo e sull' imposta di registro; monitoraggio fiscale.*
- c) *Analisi circolare 212/95 di Banca d'Italia "Mutuo Riconoscimento".*
- d) *Disciplina fiscale delle svalutazioni dei crediti.*

4) **Circolari di riferimento:**

- *Circolare Tecnica nr. 1/95: Assoggettamento ad imposta di bollo del contratto di factoring.*
- *Circolare Tecnica nr. 1/96: Imposta di bollo e di registro.*

5) **Gruppi di lavoro:**

- a) Tributario
Componenti:

C.B.I. FACTOR
COMIT FACTORING
CREDIT FACTORING
IFITALIA
MEDIOFACTORING

Rag. Martensini
Sig. De Gregori
Sig. Deganutto
-
Sig. Malinverno

- b) Piano dei conti
Componenti:

CENTRO FACTORING
COMIT FACTORING
FISCAMBI FACTORING

Sig.ra Bambi
Sig. De Gregori
Sig.ra Riccardi

6) **Attività prevista:**

- *Partecipazione a gruppo di lavoro Europafactoring sull'IVA.*
- *Partecipazione a Commissione Tributaria ABI.*

1) **Elenco membri:**

DEUTSCHE BANK FACTORING
FACTORIT
VENETA FACTORING

Dott. Claudio RATTI
Dott. Maurizio BADOGLIO *
Dott. Italo BARBUI

CBI FACTOR

Rag. Domenico DI PASQUALE
Avv. Gianpiero BERTOLI

COMIT FACTORING
FACTORIT

Sig. Mario DE GREGORI
Ing. Roberto AMBROSINI

FISCAMBI FACTORING
IFITALIA

Dott. Maurizio BERETTA
Dott. Giuseppe CERIZZA
Dott. Rodolfo TRESCA CARDUCCI
Sig. Paolo BALDI

ISEFI
ISTITUTO BANCARIO SAN PAOLO DI TORINO
MEDIOFACTORING
SAVAFACTORING
SIFIND

Dott. Lorenzo BURASCHI
Rag. Maurizio UMIDI
Sig. Pietro CASTELVECCHIO
Rag. Mario TIANI
Dott. Giordano GIORDANI

Segretario della Commissione

Dott. Giulio MARCOLINI - ASSIFACT

* *Presidente*

2) **Riunioni:**

- 23 febbraio 1995
- 13 aprile 1995
- 7 giugno 1995
- 6 luglio 1995
- 4 settembre 1995
- 3 ottobre 1995
- 27 settembre 1994
- 6 dicembre 1994
- 25 gennaio 1996

3) **Argomenti trattati:**

- a) *Completezza segnalazioni: predisposizione di una griglia di confronto tra i dati statistici e segnalazioni CR.*
- b) *Nuova release CR: istituzione di un gruppo di lavoro per l'analisi e l'implementazione tecnica delle variazioni da apportare alla Centrale Rischi. Principali punti :*
 - *Prima informazione limitata alla sola chiave del Codice Fiscale.*
 - *Inserimento della possibilità di limitazione alla prima informazione (sospensione parametrizzata nel tempo e per il numero di richieste effettuabili nel mese da parte di un Associato).*
 - *Invio tramite file transfer dei flussi informativi.*
 - *Correzione nominativi doppi.*
- c) *Nuova Centrale Rischi Banca d'Italia: in collaborazione con altri membri designati dall'Associazione sono stati analizzati i criteri di rilevazione del factoring in tale ambito.*
- d) *Nuova Centrale Rischi Banca d'Italia: analisi soluzione informatica per le Associate.*

4) **Circolari di riferimento:**

Serie circolari Centrale Rischi.

5) **Gruppi di lavoro:**

- a) Centro Servizi
Componenti:

| | |
|----------------|---------------------|
| FACTORIT | Dott. Cerizza |
| FISCAMBI | Ing. Ambrosini |
| IFITALIA | Sig. Baldi |
| MEDIOFACTORING | Sig. Castelveccchio |
| SAVAFACTORING | Rag. Tiani |

2) **Riunioni:**

- 21 febbraio 1995

3) **Argomenti trattati:**

- a) *Analisi T.U. e decreti attuativi.*
- b) *Incedibilità del credito.*
- c) *Modulistica contrattuale.*
- d) *Edifact.*
- e) *Legislazione Antimafia.*
- f) *Analisi questionario Banca d'Italia antiriciclaggio.*

4) **Circolari di riferimento:**

-

5) **Gruppi di lavoro:**

- a) Incedibilità del credito
Componenti:

C.B.I. FACTOR
FARMAFACTORING
I.F.I.S. FACTORING

Avv. Bertoli
Dott. Castiglioni
Dott. Conti

- b) Modulistica contrattuale
Componenti:

BARCLAYS FACTORING
COMIT-FACTORING
SERFACTORING

Dott.ssa Perego
-
Dott. Mereghetti

- c) Edifact
Componenti:

CENTRO FACTORING
FISCAMBI FACTORING
IFITALIA
MEDIOFACTORING

Dott.ssa Frati
Dott. Diotallevi
Sig. Nannetti
Dott. Sacchi



d) Antimafia
Componenti:

COMIT FACTORING
CREDIT FACTORING
IFITALIA

-
Dott. Foti
Sig. Nannetti

6) **Attività prevista:**

- *Modifica art. 1469 C.C.. Legge comunitaria per il 1994. Protezione del consumatore. Approfondimento da parte del gruppo di lavoro ristretto.*
- *Legge sull'usura. Definizione delle categorie omogenee delle operazioni di factoring.*
- *Edifact. Progettazione di una giornata di studio.*

COMMISSIONE ORGANIZZAZIONE



1) *Elenco membri:*

ABF FACTORING
BANCA CARIGE
BANESTO FACTORING ITALIA
BARCLAYS FACTORING
BN COMMERCIO E FINANZA
C.B.I. FACTOR
CENTRO FACTORING
COFIRI FACTOR
COMITA FACTORING
CREDEMFATOR
CREDIT FACTORING
DESIO E BRIANZA LEASING
DEUTSCHE BANK FACTORING
FABER FACTOR
FACTORCOOP
FACTORIT
FIME FACTORING
FISCAMBI
GEFACTOR
GENERAL FACTOR
IFITALIA
ISTITUTO BANCARIO SAN PAOLO DI TORINO
MEDIOFACTORING
MONTEPASCHI FACTOR
PADANA FACTORING
SAVAFACTORING
SERFACTORING
SIFIND
VENETA FACTORING

Rag. Giorgio SENZOLO
Rag. Stefano VALLERGA
Sig. Agostino BAILO
Sig. Vittorio GUALANDRIS
Dott. Vittorio VELOTTO
Rag. Domenico DI PASQUALE
Dott.ssa Liviana FRATI
Sig. Ruggero PAGNOTTA
Sig.ra Nadia RANCATI
Dott. Romolo BRONZONI
Dott. Dino DEGANUTTO
Dott.ssa Daniela CHERSAN
Dott. Claudio RATTI
Dott. Paolo LACCHINI
Rag. Bruno BONORA
Ing. Roberto AMBROSINI *
Sig.ra Rita DIRETTORE
Dott. Giuseppe CERIZZA
Dott. Carlo NATALE
Rag. Paolo SERGIO
Sig. Giuseppe VERONI
Sig. Maurizio UMIDI
Sig.ra Stefania BARGIONI
Sig. Novello MANGANELLI
Dott. Alberto MAZZANTINI
Rag. Mario TIANI
Dott. Massimo MARCHETTI
Dott. Pietro MUZZIO
Dott. Massimo POLETO

Membro del Consiglio Assifact delegato:

Dott. Maurizio BADOGLIO (Factorit)

* *Coordinatore*

2) **Riunioni:**

- 25 ottobre 1994
- 14 giugno 1995
- 9 ottobre 1995

3) **Argomenti trattati:**

- a) *Tematiche previdenziali: il gruppo di lavoro ha predisposto una memoria tecnica al fine di evidenziare le caratteristiche delle società di factoring nei confronti dei rilievi effettuati dagli istituti previdenziali.*
- b) *Formazione: predisposizione e realizzazione di un programma di formazione in autoistruzione sia per il personale delle società di factoring sia per soggetti esterni (personale bancario e clientela).*
- c) *Meccanismi operativi: predisposizione questionario informativo rivolto alle società di factoring sulle metodologie di gestione del personale (incentivi, valutazioni ecc.).*
- d) *Contratto: predisposizione questionario informativo rivolto alle società di factoring sull'inquadramento contrattuale del personale.*
- e) *Rapporti con ASSICREDITO.*
- f) *Indagini giudiziarie dell'Ispettorato del Lavoro.*

4) **Circolari di riferimento:**

Circolare Tecnica nr. 2/95 Inquadramento previdenziale del personale delle società di factoring

5) **Gruppi di lavoro:**

- a) Contratto di lavoro/Profili previdenziali
Componenti:

BN COMMERCIO E FINANZA
C.B.I. FACTOR
COFIRI FACTOR
COMIT FACTORING
FACTORIT
GEFACTOR
MEDIOFACTORING
MONTEPASCHI FACTOR
VENETA FACTORING

Dott. Velotto
Rag. Di Pasquale
Sig. Pagnotta
Sig.ra Rancati
Ing. Ambrosini
Dott. Natale
Sig.ra Bargioni
Sig. Manganelli
Dott. Poletto



b) Formazione
Componenti:

BARCLAYS FACTORING
FACTORIT
FISCAMBI FACTORING
ISTITUTO SAN PAOLO DI TORINO
MEDIOFACTORING
SERFACTORING

Sig. Gualandris
Ing. Ambrosini
Dott. Cerizza
Rag. Umidi
Sig.ra Bargioni
Dott. Marchetti

6) Attività da svolgere:

- Completamento programma di formazione.
- Tematiche previdenziali
- Rapporti con Assicredito

COMMISSIONE PRODOTTI



1) Elenco membri:

ABF FACTORING
BANCA CARIGE
BANCA DI ROMA
BANCA NAZIONALE DELL'AGRICOLTURA
BANESTO FACTORING ITALIA
BARCLAYS FACTORING
BN COMMERCIO E FINANZA
C.B.I. FACTOR
CENTRO FACTORING
COFIRI FACTOR
CREDEMACTOR
CREDIT FACTORING
DESIO E BRIANZA LEASING
DEUTSCHE BANK FACTORING
FABERR FACTOR
FACTORIT
FARMAFACTORING
FIME FACTORING
FISCAMBI FACTORING
GEFACTOR
GENERAL FACTOR
IFITALIA
ISTITUTO BANCARIO SAN PAOLO DI TORINO
MEDIOFACTORING
MONTEPASCHI FACTOR
PADANA FACTORING
SAVAFACTORING
SERFACTORING
SIFIND
VENETA FACTORING

Dott. Paolo SANTI
Dott. Ermanno LONGO
Sig. Giovanni SALVATORI
Dott. Claudio FERRONI
Sig. Aldo BODINI
Dott. Maurizio GUGGI
Dott. Vittorio VELOTTO
Avv. Gianpiero BERTOLI
Dott.ssa Liviana FRATI
Sig. Bruno CAPRARA
Sig. Angelo CECI
Dott. Goffredo CERRI
Dott. Attilio CEVIDALLI
Sig. Angelo PONTIROLI
Dott. Paolo LACCHINI
Dott. Roberto BENETTI
Dott. Roberto CASTIGLIONI
Dott. Luigi STINGO
Dott. Giancarlo ROCCA
Dott.ssa Marianna SCARPA
Dott.ssa Maria LACIVITA
Sig. Alessandro ZUCHELLI
Sig. Maurizio UMIDI
Sig. Dario BIGLIERI
Sig. Domenico PENNESI
Dott. Alberto MAZZANTINI
Dott. Roberto PASQUERO
Dott. Massimo MARCHETTI
Dott. Giordano GIORDANI
Dott. Pier Paolo BECICH

Membro del Consiglio Assifact delegato:

Dott. Giorgio BURCHI (Fiscambi)

Coordinatore: da nominare

2) **Riunioni:**

- 25 ottobre 1994

3) **Argomenti trattati:**

- a) *Specificità del factoring: analisi della clientela attuale e potenziale in tema di la percezione del factoring.*
- b) *Valutazione campagna pubblicitaria istituzionale.*
- c) *Analisi della struttura e delle valorizzazioni minime delle commissioni di factoring applicate alla clientela.*
- d) *Approfondimento dei meccanismi e dei rapporti esistenti tra le società di factoring e le banche.*
- e) *Analisi domanda di factoring: realizzazione questionario per una indagine campionaria.*

4) **Circolari di riferimento:**

-

5) **Gruppi di lavoro:**

- a) Specificità del factoring
Componenti:

BARCLAYS FACTORING
CENTRO FACTORING
GEFACTOR
IFITALIA
ISTITUTO SAN PAOLO DI TORINO
MEDIOFACTORING
SIFIND

Dott. Guggi
Dott.ssa Frati
Sig.ra Scarpa
Sig. Zucchelli
Rag. Umidi
Dott. Biglieri
Dott. Giordani

- b) Nuovi Prodotti
Componenti: da designare

6) **Attività prevista:**

- a) *Completamento indagine sulla domanda di factoring.*
- b) *Avvio attività gruppo di lavoro "nuovi prodotti".*
- c) *Analisi componenti di costo delle operazioni di factoring.*

