



**CIRCOLARE TECNICA 8/99**

Milano, 17 dicembre 1999

---

**OGGETTO:** Attività finanziarie svolte per il tramite di collaboratori esterni.

Il Segretario Generale  
Prof. *A. Carretta*

---

**DISTRIBUZIONE:**

ABF FACTORING  
BANCA CARIGE  
BANCA DI ROMA  
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA  
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA  
CBI FACTOR  
CENTRO FACTORING  
COFIRI F & L  
COMIT FACTORING  
CREDEMFACOR  
CREDIT FACTORING  
DEUTSCHE BANK FACTORING  
FABER FACTOR  
FACTOR INDUSTRIALE  
FACTORCOOP  
FACTORIT  
FARMAFACTORING  
FERCREDIT  
FIDIS  
FIN-ECO FACTORING  
FIVEFACTOR  
GALLO & C.  
GE CAPITAL FINANCE  
GENERALFINANCE  
I.F.I.S. FACTORING  
IFITALIA  
MEDIOFACTORING  
MERCHANT LEASING & FACTORING  
PADANA FACTORING  
POOL FACTOR  
RIESFACTORING  
SAN PAOLO IMI  
SERFACTORING  
UFB FACTORING ITALIA  
VENETA FACTORING

DOTT. AGNETTI  
DOTT. REMUZZI  
DOTT. DE STASIO  
DOTT. ROSETTI  
DIREZIONE GENERALE  
AVV. BONDIOLI  
SERVIZIO AFFARI GENERALI  
DIREZIONE GENERALE  
SIG. MENEGOTTO  
DIREZIONE GENERALE  
DIREZIONE GENERALE  
DIREZIONE GENERALE  
DIREZIONE GENERALE  
DOTT. LACCHINI  
DIREZIONE GENERALE  
DIREZIONE GENERALE  
DOTT. BADOGLIO  
DIREZIONE GENERALE  
DOTT. SSA BOGINI  
DOTT. BONETTO  
DIREZIONE GENERALE  
DIREZIONE GENERALE  
RAG. RIVA  
DIREZIONE GENERALE  
DIREZIONE GENERALE  
DOTT. STACCIONE  
DIREZIONE GENERALE  
DOTT. SACCHI  
DIREZIONE GENERALE  
RAG. FACCHETTI  
DIREZIONE GENERALE  
DOTT. FOLZINI  
SIG. RONCORONI  
DIREZIONE GENERALE  
DIREZIONE GENERALE  
DIREZIONE GENERALE

---

**Si ricorda che in assenza di una disciplina di settore che regolamenti l'attività dei collaboratori esterni, la circolare del Ministero del Tesoro 16 aprile 1999, n. 1 (di seguito allegata) è di immediata applicazione e deve essere recepita entro il mese di aprile 2000.**

---

**Presidenza e Segreteria:**

Via Cerva, 9 - 20122 Milano  
Telefono: 02.76020127 - Telefax: 02.76020159  
E-MAIL: [posta.assifact@tiscalinet.it](mailto:posta.assifact@tiscalinet.it)

---

**Sede legale:**

Via della Posta, 3 - 20123 Milano  
Codice Fiscale 97067880159  
Partita I.V.A. 10316950152

## 2.5 Società finanziarie ex art. 107 del TUB

I questionari pervenuti al 24 giugno 1999 sono 158 e rappresentano l'84 per cento delle risposte attese. Il 98 per cento delle società finanziarie ha in corso attività per l'adeguamento all'anno 2000. Di queste, il 45 per cento agisce sulla base di un piano approvato dall'organo esecutivo mentre il resto opera senza un progetto formalizzato.

Nel 64 per cento dei casi non sono segnalati rinvii rispetto alle scadenze pianificate, nel 31 per cento solo lievi rallentamenti; per il restante 5 per cento significativi ritardi. Tra le principali cause di ritardo vi sono il mancato rispetto delle scadenze da parte di fornitori, il tardivo avvio dei lavori di adeguamento, i risultati non soddisfacenti di alcune fasi di test.

Il sistema dichiara avrebbe raggiunto, entro giugno, una percentuale di completamento degli interventi di adeguamento delle procedure superiore all'80 per cento. Per il prossimo settembre tale valore è previsto che salga al 96 per cento.

Per quanto concerne i test, entro il prossimo mese di settembre circa il 96 per cento delle verifiche sulle applicazioni di maggior rilievo concernenti sia il software sviluppato in società che quello acquisito dai fornitori dovrebbe essere stato completato dalle società. Alla stessa data, i controlli integrati sull'intero sistema aziendale dovrebbero risultare eseguiti per oltre il 94 per cento.

Piani di emergenza sono stati realizzati dall'8 per cento delle società e sono in corso di realizzazione presso il 44 per cento delle finanziarie.

La conclusione dell'intero progetto 2000 è prevista oltre il prossimo mese di ottobre presso il 14 per cento delle società. Le 5 maggiori società finanziarie, erogatrici nel complesso di circa un quinto dei finanziamenti provenienti dagli intermediari iscritti nell'elenco speciale, hanno indicato il 30 settembre prossimo la data prevista per l'adeguamento delle procedure *mission critical*, con lievi ritardi, in taluni casi, per i soli interventi sul *software* acquistato all'esterno; entro la medesima data i citati intermediari contano inoltre di concludere i test di verifica.

**Tab. 5 – Finanziarie – percentuale di completamento del progetto anno 2000  
– procedure mission critical**

FINANZIARIE	Giugno			Settembre		
	Media	Minimo	Massimo	Media	Minimo	Massimo
<b>Interventi</b>						
Software applicativo sviluppato all'interno	83,56	0	100	98,66	75	100
Software applicativo acquistato da terzi	83,11	0	100	96,32	50	100
Software di base	86,32	0	100	99,07	50	100
Infrastrutture tecnologiche	85,48	0	100	98,68	80	100
<b>Test</b>						
Software sviluppato all'interno	78,06	0	100	96,38	49	100
Software acquistato da terzi	75,62	0	100	96,82	50	100
Test integrati (simulazione a data futura)	56,25	0	100	94,64	20	100

**Tab. 6 – Finanziarie – costo dell'adeguamento all'anno 2000**

FINANZIARIE	
	(mln. di lire)
Costo previsto	76.951
Costo sostenuto	51.351
<b>Ripartizione dei costi</b>	
	(in %)
Infrastrutture tecnologiche	18,70
Interventi sulle procedure EAD	
– Utilizzo di risorse interne	17,30
– Acquisto o adeguamento di packages	31,09
– Servizi di consulenza e programmazione	30,40
Spese diverse dall'EAD (modulistica, formazione, legali, etc.)	2,51

Estratto da "Bollettino di Vigilanza" – N. 7 Luglio 1999

