

Ns. Rif.: 330/19/VD

Milano, 25 novembre 2019

**OGGETTO: COMMISSIONE LEGALE E COMMISSIONE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA E CENTRALE RISCHI**  
 Costituzione Gdl "Crisi d'impresa e CR"

Cordiali saluti

Il Segretario Generale  
 Alessandro Carretta

**DISTRIBUZIONE:**

	COMMISSIONE LEGALE	COMMISSIONE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA E CENTRALE RISCHI	e p.c.:
AOSTA FACTOR	Denise DONZEL Giovanni TRANCHIDA	Igor PATRUCCO	Alessandro BERTOLDO
BANCA CARIGE	Sergio AILUNO	Walter CAPPO	Walter CAPPO
BANCA FARMAFACTORING	Roberto CASTIGLIONI <b>Massimiliano BELINGHERI (**)</b>	Piercarlo RESTELLI	Massimiliano BELINGHERI
BANCA IFIS	Leopoldo CONTI Francesca TREVISANATO	Ettore Cesare COLOMBO	Alberto STACCIONE Raffaele ZINGONE
BANCA SISTEMA	Luca SCARPELLINI	Matteo CASIRAGHI	Fausto GALMARINI Andrea TRUPIA
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	Lucia SIMONETTI	DIREZIONE GENERALE	Davide TOGNETTI
BARCLAYS BANK IRELAND	Fabio PARISI	Davide MANDELLI	Alessandro RICCO
BCC FACTORING	Lucia POPOLIZIO	Giuseppe RIZZO	DIREZIONE GENERALE Carlo NAPOLEONI
BURGO FACTOR	Dario GRECO	Luca ZANON	Ugo BERTINI
CREDEMFACOR	Patrizia CALZA	Augusto BALESTRERI Lina SANTUCCI	Luciano BRAGLIA
CREDIMI	Luca BOTTONE	Ezio CARLA'	DIREZIONE GENERALE Luca BOTTONE Ezio CARLA'
CREDIT AGRICOLE EUROFACTOR	Stefania CRISAFULLI	Ivan TOMASSI Laura Elisabetta BINI	Ivan TOMASSI
CREVAL PIU'FACTOR	Diego RIZZARDO	Christian PALMIERO Luca SIMIONATO	Stefano ZUCCHERATO
EMIL-RO FACTOR	<b>Vittorio GIUSTINIANI (*)</b>	Diego MIATTO	Paolo LICCIARDELLO Vittorio GIUSTINIANI
EXPRIVIA	Dario GRECO	Luca ZANON <b>Gianluigi RIVA (**)</b>	Gianluigi RIVA
FACTORCOOP	DIREZIONE GENERALE	DIREZIONE GENERALE	Franco TAPPARO
FACTORIT	Barbara LESCHANZ	<b>Antonio RICCHETTI (*)</b> Ivano POZZI	Antonio DE MARTINI
FERCREDIT	Raffaella PISTILLI	DIREZIONE GENERALE	Raffaella PISTILLI
FIDIS	Danilo VIRANO	DIREZIONE GENERALE	Andrea FAINA
GBM BANCA	Fabrizio MARIOTTI	Francesca NUZZI	DIREZIONE GENERALE
GE CAPITAL FUNDING SERVICES	DIREZIONE GENERALE	Daniele SANTILLI	Fabio GIORDANO
GENERALFINANCE	Stefano SAVIOLO Margherita DE PIERI	Ugo COLOMBO Cristiano PERONE	Massimo GIANOLLI
GUBER BANCA	Stefania ROSSETTI	Giuseppe ROMANO	DIREZIONE GENERALE Andrea BUONAROTA
IBM ITALIA SERVIZI FINANZIARI	DIREZIONE GENERALE	DIREZIONE GENERALE	Bruno PASERO
IFITALIA	Alberto SANTAMBROGIO	Andrea SOLARO	Gianluca LAURIA
ILLIMITY BANK	DIREZIONE GENERALE	DIREZIONE GENERALE	DIREZIONE GENERALE Franco MARCARINI
INTESA SANPAOLO	Caterina MAIOLINO Annalisa CALVO	Sergio SBRIGHI Beatrice PACINI	Stefano FIRPO Alberto REBOSIO
MBFACTA	Renato BALDONI	Matteo LUISETTI	Enrico BUZZONI
MEDIOCREDITO CENTRALE	Simona DI LAZZARO	DIREZIONE GENERALE	DIREZIONE GENERALE Alberto ROMANI
MPS LEASING & FACTORING	DIREZIONE GENERALE	Andrea POLVERINI	Simone PASQUINI
SACE FCT	Maria Rosa NECCHI	Alessandra CIMINI	Paolo ALFIERI
SERFACTORING	DIREZIONE GENERALE	DIREZIONE GENERALE	Sergio MEREGHETTI
SG FACTORING	Caterina BENTIVOGLIO	Dina MARRADI	Carlo MESCIERI
UBI FACTOR	Rossana RONGO Stefano CARUGATI	Maurizio GARBIN Romir KOPLIKU	Sergio PASSONI
UNICREDIT FACTORING	Andrea ROMANO	Massimo CERIANI	Roberto FIORINI

(\*) Coordinatore della Commissione

(\*\*) Presidente della Commissione

L'art. 14 del nuovo Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza (Decreto Legislativo 12 gennaio 2019, n. 14) recita quanto segue:

**Art. 14**

**Obbligo di segnalazione degli organi di controllo societari**

*1. Gli organi di controllo societari, il revisore contabile e la società di revisione, ciascuno nell'ambito delle proprie funzioni, hanno l'obbligo di verificare che l'organo amministrativo valuti costantemente, assumendo le conseguenti idonee iniziative, se l'assetto organizzativo dell'impresa è adeguato, se sussiste l'equilibrio economico finanziario e quale è il prevedibile andamento della gestione, nonché di segnalare immediatamente allo stesso organo amministrativo l'esistenza di fondati indizi della crisi.*

*2. La segnalazione deve essere motivata, fatta per iscritto, a mezzo posta elettronica certificata o comunque con mezzi che assicurino la prova dell'avvenuta ricezione, e deve contenere la fissazione di un congruo termine, non superiore a trenta giorni, entro il quale l'organo amministrativo deve riferire in ordine alle soluzioni individuate e alle iniziative intraprese. In caso di omessa o inadeguata risposta, ovvero di mancata adozione nei successivi sessanta giorni delle misure ritenute necessarie per superare lo stato di crisi, i soggetti di cui al comma 1 informano senza indugio l'OCRI, fornendo ogni elemento utile per le relative determinazioni, anche in deroga al disposto dell'articolo 2407, primo comma, del codice civile quanto all'obbligo di segretezza.*

*3. La tempestiva segnalazione all'organo amministrativo ai sensi del comma 1 costituisce causa di esonero dalla responsabilità solidale per le conseguenze pregiudizievoli delle omissioni o azioni successivamente poste in essere dal predetto organo, che non siano conseguenza diretta di decisioni assunte prima della segnalazione, a condizione che, nei casi previsti dal secondo periodo del comma 2, sia stata effettuata tempestiva segnalazione all'OCRI. Non costituisce giusta causa di revoca dall'incarico la segnalazione effettuata a norma del presente articolo.*

*4. Le banche e gli altri intermediari finanziari di cui all'articolo 106 del testo unico bancario, nel momento in cui comunicano al cliente variazioni o revisioni o revoche degli affidamenti, ne danno notizia anche agli organi di controllo societari, se esistenti.*

Si comunica ai membri delle Commissioni in oggetto la costituzione del Gdl misto "Crisi d'impresa e CR" al fine di analizzare la norma, valutare gli eventuali adempimenti per il factor correlati a tali previsioni e verificare le possibili connessioni con la segnalazione delle esposizioni verso cedenti e debitori ceduti nella prospettiva della Centrale Rischi. Ci si attende che il Gdl avvii la propria attività nel prossimo mese di dicembre e completi i lavori entro il primo trimestre del prossimo anno.

I membri della Commissione sono invitati a comunicare la propria adesione ai lavori alla Segreteria Associativa ([efact@assifact.it](mailto:efact@assifact.it)) **entro martedì 3 dicembre p.v.**

Si ricorda inoltre che il presente documento è pubblicato nell'Area Commissioni dell'Area Riservata del sito associativo, a cui i membri delle Commissioni Tecniche possono accedere attraverso le credenziali personalizzate ricevute.