

Ns. Rif.: 66/19/VD

Milano, 20 marzo 2019

**OGGETTO: GRUPPO DI LAVORO "GDPR Legale"**  
Verbale riunione del 18 marzo 2019

Si trasmette al Gruppo di lavoro in oggetto il verbale della riunione del 18 marzo 2019. Si prega di inviare eventuali commenti/osservazioni a stretto giro di posta.

Cordiali saluti

Il Segretario Generale  
Alessandro Carretta

**DISTRIBUZIONE:**

<b>BANCA FARMAFACTORING</b>	<b>Massimiliano BELINGHERI (**)</b> Manuela DEROSAS Mario GUSTATO Lorenza PRATI Carlotta RONCHI
<b>BANCA IFIS</b>	Davide CARLESSO
<b>BANCA SISTEMA</b>	Anisha SHARMA
<b>CREDIT AGRICOLE EUROFACTOR</b>	Stefania CRISAFULLI
<b>EMIL-RO FACTOR</b>	<b>Vittorio GIUSTINIANI (*)</b>
<b>FACTORIT</b>	Maria Rosa NECCHI
<b>IFITALIA</b>	Alberto SANTAMBROGIO
<b>MBFACTA</b>	Renato BALDONI Chiara D'ANGELO
<b>MEDIOCREDITO ITALIANO</b>	Stefania MANCARELLA

(\*) Coordinatore della Commissione Legale

(\*\*) Presidente della Commissione Legale

## Verbale riunione del Gruppo di lavoro

### GDPR Legale

#### Data e luogo

18 marzo 2019, h. 16.30 presso Assifact, Milano, via Cerva 9

#### Ordine del giorno

1. Approvazione verbale della riunione precedente.
2. Prosecuzione lavoro di analisi della nuova normativa privacy e confronto con la normativa previgente, con focus sulle disposizioni di maggiore impatto per l'operatività factoring.
3. Varie ed eventuali.

#### Presenti

Cfr. Foglio presenze allegato

#### Verbale

In data 18 marzo 2019, alle ore 16.30, ha luogo presso la sede di Assifact la riunione del Gruppo di lavoro GDPR Legale, coordinato dal dott. Davide Carlesso, con la presenza degli avvocati di Nctm – Studio Legale Associato per la presentazione del parere *pro veritate* sui temi specifici in materia di protezione dei dati personali e factoring.

#### *1. Approvazione verbale della riunione precedente*

Il verbale della riunione precedente viene approvato senza osservazioni e modifiche.

#### *2. Prosecuzione lavoro di analisi della nuova normativa privacy e confronto con la normativa previgente, con focus sulle disposizioni di maggiore impatto per l'operatività factoring*

Gli avv. Paolo Gallarati e Virginia Paparozzi presentano l'impostazione e i contenuti del parere *pro veritate* riguardante l'applicabilità delle esenzioni previste dal GDPR all'obbligo di informativa, con particolare riferimento all'operatività di factoring not notification.

Dopo la disamina dell'operazione di factoring senza notifica e del quadro normativo di riferimento, ante e post GDPR, si focalizza l'attenzione sull'art. 14 comma 5 lettera b) che prevede un'ipotesi di esenzione all'obbligo

di fornire l'informativa nel caso in cui ciò "rischi di rendere impossibile o di pregiudicare gravemente il conseguimento delle finalità di tale trattamento".

Il confronto fra la normativa precedente e quella attualmente in vigore e l'analisi della versione inglese del GDPR portano a concludere che la fattispecie di cui all'art.14 comma 5 lettera b) possa ritenersi applicabile alle operazioni di factoring senza notifica in quanto l'eventuale informativa al debitore ceduto equivarrebbe a notificare la cessione rendendo di fatto impossibile realizzare l'operazione stessa.

I presenti condividono la struttura e i contenuti del parere e concordano sulle conclusioni. Riterrebbero opportuno che il parere includesse alcuni approfondimenti inerenti:

- il perimetro del parere. Si riterrebbe opportuno un ampliamento della premessa con definizione precisa dell'ambito di riferimento, chiarendo se la fase "precontrattuale" – ossia prima del perfezionamento della cessione – sia inclusa nella trattazione e, in caso negativo, specificando il trattamento applicabile;
- il ruolo - ai sensi della normativa privacy - del cessionario nell'ambito della fattispecie esaminata ( Titolare autonomo del trattamento), anche eventualmente in relazione allo stato di avanzamento dell'operazione (fase iniziale di due diligence, sottoscrizione del contratto, effettiva cessione dei crediti e fornitura dei dati dei debitori);
- una più ampia esplicitazione del concetto di "obiettivo" dell'attività rispetto a quello di "finalità" del trattamento, differenza che appare chiara dalla lettura dell'esempio sulla normativa antiriciclaggio ma che forse è opportuno ampliare dal punto di vista concettuale;
- la natura del debitore ceduto destinatario della tutela (persona fisica, ditta individuale, società di persone, ecc.);
- eventuali precisazioni delle clausole contrattuali in materia di privacy da inserire nel contratto quadro di factoring;
- le misure di sicurezza da adottare a tutela dell'interessato, richiamando le migliori pratiche in tema di sicurezza dei dati e ricordando le linee guida elaborate dal CNIL.

Lo Studio Nctm fornirà la versione integrata del parere entro fine settimana per una rapida verifica da parte dei presenti prima della presentazione nel Consiglio di Assifact già convocato per settimana prossima.

#### *4. Varie ed eventuali*

Non essendovi altri argomenti da discutere, la seduta viene tolta alle 17.30.

#### Follow up

- Circolarizzazione via email ai presenti della bozza parere integrato per ultima analisi prima della distribuzione in Consiglio.

#### Allegati

1. Foglio presenze

# RIUNIONE GRUPPO DI LAVORO "GDPR Legale"

18 marzo 2019 ore 16.30

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 nomine 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 suestese 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

Membri:		
	BANCA FARMAFACTORING	Manuela DEROSAS
		Mario GUSTATO
		Lorenza PRATI
		Carlotta RONCHI
		Davide CARLESSO
BANCA IFIS		
BANCA SISTEMA		Anisha SHARMA
CREDIT AGRICOLE EUROFACTOR		Stefania CRISAFULLI



EMIL-RO FACTOR

Vittorio GIUSTINIANI

  
\_\_\_\_\_

FACTORIT

Mariarosa NECCHI

\_\_\_\_\_

IFITALIA

Alberto SANTAMBROGIO

  
\_\_\_\_\_

MBFACTA

Renato BALDONI

  
\_\_\_\_\_

Chiara D'ANGELO

  
\_\_\_\_\_


MEDIOCREDITO ITALIANO

Stefania MANCARELLA

\_\_\_\_\_

ASSIFACT

Nicoletta BURINI

  
\_\_\_\_\_

Valeria FUMAROLA

\_\_\_\_\_

Diego TAVECCHIA

  
\_\_\_\_\_

