

Consiglio del 13 dicembre 2022

**Punto 3 all' ODG
Comunicazioni**

ALLEGATO 3.2

**Reportistica sul mercato del factoring presentata in occasione di riunioni di Consiglio,
Comitato Esecutivo e Commissioni tecniche**

Reportistica sul mercato del factoring presentata in occasione di riunioni di Consiglio, Comitato Esecutivo e Commissioni tecniche

Bozza per la discussione al 25 novembre 2022

Passaggi rilevanti del Codice Antitrust adottato da Assifact

[OMISSIS]

14.2. Ogni bozza di documento deve essere considerata come se fosse un documento finale e definitivo idoneo alla pubblicazione o comunque alla comunicazione all'esterno.

[OMISSIS]

18.2. Al fine di evitare il rischio di violazioni occorre seguire alcune cautele di carattere generale nella rilevazione di statistiche. In particolare:

[OMISSIS]

b) le statistiche dell'Associazione sono pubblicate o comunque comunicate e/o diffuse generalmente in forma aggregata e in ogni caso in forma tale da non consentire di prevedere comportamenti futuri delle singole Associate sul mercato e in modo tale da escludere che possano aumentare la trasparenza del mercato in senso contrario alle norme sulla concorrenza. A tal fine, i dati aggregati devono riguardare sempre un numero di imprese tale da non consentire una facile disaggregazione dei dati;

c) il Responsabile Antitrust valuta preliminarmente l'introduzione di nuovi report o statistiche, così come ogni modifica significativa di quelli già forniti dall'Associazione. Nessun report o rilevazione statistica può essere introdotto o modificato in una sua parte essenziale (ad es. tipo di dati, frequenza, livello di aggregazione) prima che il Responsabile Antitrust, anche avvalendosi di legali esterni esperti in materia ove ritenuto opportuno, abbia dato positivo riscontro;

[OMISSIS]

e) i report, ogni rilevazione o dato trasmesso alle Associate non sono mai accompagnati da alcun commento e/o raccomandazione e/o indicazioni di comportamento;

i) per la distribuzione e/o diffusione dei dati elaborati, è previsto uno sfasamento temporale di almeno 40 giorni rispetto alla data di riferimento dei dati raccolti, tempistica che consente di attribuire carattere di relativa obsolescenza all'informazione, in relazione alla variabilità dei tassi di riferimento del mercato e alla durata tipicamente a breve termine dei crediti commerciali, "materia prima" del mercato del factoring, al significativo grado di personalizzazione e diversificazione del prodotto, all'alto livello di aggregazione dei dati, e in coerenza con le tempistiche con cui anche Banca d'Italia pubblica le informazioni sull'andamento del mercato creditizio e finanziario e le principali voci dei bilanci bancari. Fanno eccezione i dati complessivi generali di mercato, privi di riferimenti alle singole quote di mercato complessive degli operatori, che possono essere distribuiti e pubblicati con maggiore tempestività;

j) la distribuzione dei dati elaborati deve garantire, in relazione alla tipologia dei dati, la massima diffusione possibile. I dati statistici elaborati da Assifact non sono distribuiti solamente tra le Associate ma anche tra gli operatori non associati e al pubblico interessato.

Linee di comportamento da adottare

Il Servizio Studi di Assifact può presentare al Consiglio e/o al Comitato Esecutivo, a supporto della funzione decisionale di tali Organi associativi, ovvero alle Commissioni tecniche, analisi ulteriori rispetto ai report statistici prodotti periodicamente dall'Associazione, che possono riguardare approfondimenti e analisi di impatto rispetto a specifici fenomeni congiunturali e macroeconomici ovvero relativamente ad evoluzioni normative, condotte anche sulla base dei dati forniti nella reportistica associativa.

In tale prospettiva, si rammenta che ai fini della compliance con il Codice Antitrust adottato dall'Associazione ("Codice") devono essere rispettati i seguenti criteri.

Possono essere presentati e riservati al Consiglio e/o al Comitato Esecutivo nonché alle Commissioni tecniche eventuali studi e approfondimenti ulteriori rispetto ai report statistici prodotti periodicamente dall'Associazione:

- Se riguardano dati prodotti da Assifact e già distribuiti e/o pubblicati, e/o
- Se riguardano dati da fonti esterne e pubbliche, ovvero
- Se trattasi di semilavorato o bozza di lavoro di un documento che sarà distribuito e/o pubblicato successivamente, avendo cura di rispettare in ogni caso i requisiti previsti per un documento finale e definitivo idoneo alla pubblicazione o comunque alla comunicazione all'esterno (cfr. §14.2 del Codice).

Resta inteso che tali approfondimenti devono contenere dati aggregati, tali da non consentire la riconduzione ai comportamenti delle singole Associate sul mercato, né presenti né prospettici, e da escludere possibili condizionamenti delle strategie commerciali del mercato del factoring che ledono i meccanismi della concorrenza.

In tutti gli altri casi, tali approfondimenti devono sottostare ai medesimi criteri previsti dal Codice Antitrust per i report statistici e pertanto, in particolare, possono essere presentati agli Organi Associativi quando:

- riguardano dati aggregati, anche in modo diverso rispetto a quanto presentato nella reportistica tradizionale, purché nel rispetto di quanto previsto nel §18.2.b,
- riguardano dati di mercato più vecchi di 40 giorni (cfr. §18.2.i),
- non sono accompagnati da alcun commento e/o raccomandazione e/o indicazioni di comportamento (cfr. §18.2.e),
- i report vengono distribuiti e/o pubblicati contestualmente, al pari delle statistiche in conformità a quanto previsto nel §18.2.j.