

**ASSIFACT**

Associazione Italiana per il Factoring

AL SERVIZIO DI FACTORING E IMPRESE: 35 ANNI INSIEME

Ns. Rif.: 89/23/VD

Milano, 2 maggio 2023

OGGETTO: GRUPPO DI LAVORO "PUMA"

Convocazione riunione del 16 maggio 2023

Verbale riunione del 14 aprile 2023

Cordiali saluti

Il Segretario Generale
Alessandro Carretta**DISTRIBUZIONE:**

e p.c.:

BANCA IFIS	Matteo DA DALT Laura TRAVAGLINI	Andrea BERNA Alberto STACCIONE
BANCA SISTEMA	Matteo CASIRAGHI	Fausto GALMARINI Andrea TRUPIA
BFF BANK	Beatrice BIASOTTO Piercarlo RESTELLI	Massimiliano BELINGHERI
EXPRIVIA	Luca ZANON	Dario GRECO
FACTORIT	Antonio RICCHETTI (*)	Antonio DE MARTINI
IFITALIA	Andrea SOLARO	Ruxandra VALCU (**)
INTESA SANPAOLO	Silvia PALERMO	Anna CARBONELLI
SACE FCT	Alessandra CIMINI	Daniele SCHRODER
UNICREDIT FACTORING	Massimo CERIANI	Simone DEL GUERRA

(*) Coordinatore della Commissione Segnalazioni di Vigilanza e Centrale Rischi

(**) Presidente della Commissione Segnalazioni di Vigilanza e Centrale Rischi



ASSIFACT

Associazione Italiana per il Factoring

AL SERVIZIO DI FACTORING E IMPRESE: 35 ANNI INSIEME

Si comunica la convocazione della riunione in videoconferenza del Gruppo di lavoro in oggetto per **martedì 16 maggio p.v. alle ore 11.00** con il seguente

ORDINE DEL GIORNO:

1. Comunicazioni
2. Sviluppi IREF e Anacredit: problematiche segnaletiche per il factoring
3. Base A7: questioni segnaletiche
4. PRIF: Nuovi default osservati per il periodo
5. Varie ed eventuali

Si prega di confermare la partecipazione.

Il link per accedere alla videoconferenza sarà trasmesso direttamente sugli indirizzi personali dei membri del Gruppo di lavoro. Ove non possibile il collegamento video, sarà comunque possibile accedere in collegamento telefonico.

Con l'occasione si trasmette verbale della riunione precedente per osservazioni **entro il 16 maggio p.v.**

Si ricorda che 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. In particolare, ogni partecipante è tenuto a evitare lo scambio di informazioni sensibili 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.

Si ricorda altresì che il presente documento, **riservato agli Associati e non divulgabile all'esterno**, è pubblicato nell'Area Gruppi di lavoro dell'Area Riservata del sito associativo, a cui i membri dei Gruppi di lavoro possono accedere attraverso le credenziali personalizzate ricevute. E' possibile recuperare in autonomia le credenziali di accesso con il proprio indirizzo email cliccando su password o nome utente dimenticato: <https://areariservata.assifact.it>.

Data riunione

14 aprile 2023 ore 11:00

Luogo

Videoconferenza Microsoft Teams

Ordine del giorno:

1. Comunicazioni
2. Sviluppi IREF e Anacredit: problematiche segnaletiche per il factoring
3. Base A7: questioni segnaletiche
4. PRIF: Nuovi default osservati per il periodo
5. Varie ed eventuali

Presenze

[Foglio presenze](#)

Verbale

1. Comunicazioni

Il 14 dicembre 2022 si è tenuto il Comitato Strategico PUMA.

Nel corso dell'incontro, è stata presentata una proposta di pianificazione delle attività per il biennio 2023-2024 che tiene conto sia delle attività già presenti nella precedente pianificazione, ma non avviate, sia delle nuove attività connesse con i futuri aggiornamenti della normativa segnaletica.

Le attività già presenti nella precedente pianificazione e non avviate per mancata emanazione della rispettiva disciplina sono le seguenti:

- Segnalazioni prudenziali degli intermediari ex art. 106 TUB
- Nuova segnalazione sulle obbligazioni bancarie garantite
- Rilevazione dei tassi ai sensi della legge sull'usura

Per esse il Comitato è invitato a decidere sullo slittamento delle prime due attività (una possibile data di avvio potrebbe essere febbraio 2023, ma non ancora avviato) e sulla rimozione dell'attività sull'usura considerato che la consultazione sulla normativa segnaletica è stata chiusa senza procedere a modifiche della normativa di riferimento.

Il Coordinatore riferisce inoltre che sono stati avviati altri tre gruppi che però non riguardano il factoring. Sono in corso lavori sul pro soluto formale per aggiustamenti da fare in merito alla segnalazione rendendola altresì uniforme tra finanziarie e banche. Sarà condivisa la documentazione non appena disponibile.

2. Sviluppi IREF e Anacredit: problematiche segnaletiche per il factoring

È pervenuta da parte dell'Associazione Francese una richiesta di approfondimento congiunto delle potenziali problematiche emergenti per il factoring dall'introduzione del framework IReF, che apparentemente sarà basato sull'impostazione Anacredit.

Tale impostazione tende a generare una rappresentazione subottimale dell'operatività factoring, di fatto inclusa in una più ampia classe "trade receivables" e soggetta a numerose convenzioni segnaletiche che ne riducono la rilevanza in termini informativi.

Da un primo confronto con la Banca d'Italia emerge una disponibilità a organizzare un confronto con il team impegnato sul fronte IReF, previa raccolta delle criticità segnaletiche da parte di Assifact.

Il Gdl è quindi invitato a confrontarsi al fine di individuare le principali questioni emergenti da una possibile estensione del modello Anacredit a tutte le reportistiche che saranno alimentate da IReF.

Dal confronto emergono le seguenti considerazioni.

Gli intermediari non bancari oggi non effettuano segnalazioni ad Anacredit.

Vi è disallineamento nella controparte di riferimento fra Anacredit e CR.

La segnalazione può essere svolta con granularità sulla singola fattura ovvero, quando impraticabile per la mole di informazioni, a livello di rapporto cedente-debitore. In presenza di questo tipo di aggregazione, è richiesto di compilare la data di scadenza come la media ponderata delle esposizioni sottostanti. In questo caso, può crearsi una scadenza inferiore alla data di inizio rapporto, che genera un rilievo.

In attesa di ulteriori dettagli, appare opportuno evidenziare quali siano le reportistiche di output che si attende siano alimentate da IReF, quali siano le eventuali criticità dell'adozione dell'approccio "Anacredit" come base segnaletica per la compilazione di tali reportistiche, nonché gli impatti per gli intermediari non segnalanti Anacredit.

Si valuterà inoltre la possibilità di richiedere la rilevazione del factoring come prodotto a sé anziché fra i "trade receivables".

3. Base A7: questioni segnaletiche

Il Gdl si confronta sulle questioni segnaletiche emergenti dalla nuova base A7 ed in particolare relativamente alla segnalazione relativa alle variazioni unilaterali.

L'informazione in questione è richiesta nell'ultimo aggiornamento della Circolare 217, nella sezione relativa alle Relazioni con la clientela, alla voce 52549 e presenta la seguente descrizione:

MODIFICHE UNILATERALI NEI RAPPORTI CON LA CLIENTELA

La voce ha periodicità semestrale.

La presente voce va segnalata esclusivamente in presenza di modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali ai sensi degli artt. 118 e 126 sexies del TUB, se sfavorevoli per il cliente, e prevede l'indicazione per ogni manovra del numero dei rapporti coinvolti e dell'importo calcolato sulla base dell'impatto complessivo della manovra come risultante dalla delibera di approvazione o di altro documento aziendale in cui è riportata la valutazione

dell'impatto. È prevista la ripartizione per data efficacia della manovra (variabile "data efficacia") e progressivo della manovra.

La descrizione richiama la valutazione d'impatto risultante dalla delibera di approvazione o altro documento aziendale. Occorre chiarire se la valutazione d'impatto discende da un obbligo regolamentare o meno. Se confermato, il dato potrebbe essere recuperato dagli uffici competenti e compilato come input/output, senza richiedere particolari elaborazioni o implementazioni a sistema. Sul punto si effettueranno opportune verifiche.

La normativa sulla variazione unilaterale si applica anche a un singolo cliente o a un cluster di cliente o su tutti. Il repricing concordato con il cliente non rientra in questo ambito.

4. PRIF: Nuovi default osservati per il periodo

Il Gdl si confronta su un quesito pervenuto in merito al Template C 09 del COREP.

In questo Template vanno segnalate le esposizioni classificate in default e che il trimestre precedente erano in bonis.

Si discute il seguente approccio:

- Occorre in primo luogo svolgere un'analisi per controparte, verificando i debitori e i cedenti che sono in stato di default alla fine del trimestre di riferimento e del trimestre precedente:
 - Se risultano deteriorati in entrambi i trimestri, la relativa esposizione si esclude dalla rilevazione (anche se l'esposizione risulta incrementata e anche se le fatture dell'ultimo trimestre non sono le stesse del trimestre precedente).
 - Se sono passati da bonis a deteriorato nel corso del trimestre di riferimento, si considerano sia le fatture passate da bonis a default se ancora in essere, sia le nuove del trimestre di riferimento.

Si rinvia la discussione alla riunione successiva, previa verifica da parte dei membri del Gdl delle regole di compilazione interne.

5. varie ed eventuali

Non risultano iniziative per la modifica delle modalità di segnalazione del not notification nell'ATD. In questa prospettiva è opportuno che il cliente comprenda che ove il factor non riceva il pagamento a scadenza, il debitore sarà segnalato in CR.

Il prossimo incontro si terrà martedì 16 maggio alle 11.00

Non essendovi altro da discutere, la seduta è tolta alle ore 12.30

Follow up

- Condividere e approfondire i materiali in materia di IReF e Anacredit (Assifact/Gdl)
- Verificare se la valutazione d'impatto in caso di modifiche unilaterali discende da un obbligo regolamentare (Assifact/Gdl)
- Verificare regole di compilazione Template C09 (Gdl)

- Convocare prossima riunione per 16 maggio 2023 alle 11.00 (Assifact)

Materiali

I materiali allegati al verbale, incluso il foglio presenze, sono disponibili nell'Area Riservata del sito associativo nella pagina della riunione e accessibili, previa autenticazione, anche cliccando sui seguenti link:

- [Convocazione](#)