

**Consiglio del 23 maggio 2023**

**Punto 1 all' ODG**

**Approvazione del verbale della riunione precedente**

**ALLEGATO 1.1**

**Verbale della riunione del 28 marzo 2023**

## **Verbale di riunione del Consiglio del 28 marzo 2023**

L'anno 2023, il giorno 28 del mese di marzo, alle ore 10,30, in presenza presso la sede dell'Associazione a Milano, in via Cerva 9, e in collegamento video, ai sensi dell'art. 13, comma 8, dello statuto, si è riunito il Consiglio di ASSIFACT - Associazione Italiana per il Factoring, per discutere e deliberare sul seguente

### **Ordine del giorno:**

1. Approvazione del verbale della riunione precedente
2. Sintesi dei principali contenuti della riunione del Comitato Esecutivo del 24 gennaio 2023
3. Nomina di membri del Consiglio
4. Valutazione ESG della clientela
5. Comunicazioni
6. EUF
7. Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione relativa al factoring
8. Attività delle Commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro
9. Varie ed eventuali

Assume la Presidenza il Presidente Fausto Galmarini, il quale chiama a fungere da Segretario verbalizzante il Segretario Generale dell'Associazione Alessandro Carretta (presente presso la sede dell'Associazione) e, constatata la presenza, presso la sede dell'Associazione o in collegamento telematico, dei Vice Presidenti Simone Del Guerra (fino alle 11.30) e Ruxandra Valcu, dei Consiglieri Gabriele Decò, Andrea Faina, Dario Greco, Paolo Iachettini, Sylvain Loiseau, Franco Marcarini, Simone Pasquini, Franco Tomasi, Ivan Tomassi, giustificata l'assenza dei Vice Presidenti Massimiliano Belingheri, Anna Carbonelli e Alessandro Ricco, dei Consiglieri Andrea Berna, Enrico Buzzoni, Antonio De Martini, Massimo Gianolli, preso atto che sono altresì presenti i revisori effettivi Vittorio Giustiniani, Andrea Trupia e Carlo Zanni e il revisore supplente Alessandro Bertoldo, che sono stati invitati a partecipare alla riunione Stefano Pierini (Fercredit) e Daniele Schroder (Sace FCT), e che partecipano infine alla riunione, per i punti di competenza, Nicola Barbaro e Gianluca Natalini (CRIF), Nicoletta Burini e Diego Tavecchia (Assifact), dichiara validamente costituita la riunione per discutere e deliberare sugli argomenti posti all'ordine del giorno.

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

Il verbale della riunione del Consiglio del 13 dicembre 2022 viene approvato all'unanimità (allegato 1.1).

## 2. Sintesi dei principali contenuti della riunione del Comitato Esecutivo del 24 gennaio 2023

Il Presidente e il Segretario Generale segnalano i principali contenuti dell'ultima riunione del Comitato Esecutivo, che non sono oggetto di trattazione nella presente riunione del Consiglio.

In sede EUF è stata discussa in via preliminare l'idea di un data pooling finalizzato a supportare la definizione di modelli di rating interno per le società di factoring, suscitando un interesse di massima dei partner europei per un'ulteriore riflessione, con particolare attenzione ai profili di compliance dell'iniziativa. Sul tema il Comitato Esecutivo ha espresso un orientamento in linea di massima positivo, invitando il Presidente a un approfondimento, anche in collaborazione con soggetti esterni, quali KPMG e PWC, interessati all'iniziativa, che dovrà peraltro tenere presente anche l'atteggiamento dei supervisori, in questa approssimazione molto prudenti sul fronte dei modelli interni degli intermediari finanziari specializzati.

Il Comitato Esecutivo ha esaminato e approvato le iniziative di presentazione e le diverse prospettive di analisi dell'indagine sulla domanda di factoring. Il primo evento è stato svolto il 21 marzo presso BFF Banking Group a Milano.

L'Associazione ha avviato due nuovi gruppi di lavoro su "Factoring e crisi d'impresa" e Supply Chain Finance".

## 3. Nomina di membri del Consiglio

Su proposta del Presidente, il Consiglio provvede, ai sensi dell'art. 11 dello statuto associativo e con l'assenso dei revisori presenti, a nominare membri del Consiglio, Stefano Pierini (Fercredit), in sostituzione di Raffaella Pistilli, e Daniele Schroder (SACE Fct) in sostituzione di Paolo Alfieri. Nel dare il benvenuto ai neo consiglieri, il Presidente esprime ai Consiglieri uscenti, anche a nome dell'intero Consiglio, un particolare ringraziamento per l'apprezzata collaborazione prestata all'Associazione.

## 4. Valutazione ESG della clientela (in collaborazione con CRIF)

Il Presidente invita a partecipare alla riunione Nicola Barbaro e Gianluca Natalini (CRIF), che insieme a Nicoletta Burini, presentano la collaborazione in atto tra Assifact e CRIF per la realizzazione del progetto di ricerca denominato "ESG nel mondo del factoring: la valutazione della sostenibilità delle aziende".

Il Progetto, che si svilupperà nel periodo aprile-luglio 2023, è volto a approfondire il tema della valutazione e misurazione della sostenibilità delle imprese presenti nel portafoglio delle società di factoring; individuare i principali elementi e criteri che consentono tale valutazione, evidenziando eventuali specificità del factoring che tengano conto della natura asset-based dell'operazione; effettuare un'analisi di

correlazione tra la valutazione di sostenibilità e le performance di pagamento delle imprese; fornire un primo livello di sostegno alle imprese di factoring nell'esecuzione del piano di azione elaborato in risposta alle aspettative di Vigilanza, supportando la fornitura – parziale – di dati utili alla comprensione degli elementi informativi (allegato 4.1).

## 5. Comunicazioni

I dati preliminari relativi all'andamento del mercato del factoring nel mese di febbraio 2023 confermano la prosecuzione della tendenza positiva già rilevata nei mesi precedenti (allegato 5.1), con particolare riguardo al turnover (+8.32%).

Viene presentato il programma degli eventi associativi a calendario (allegato 5.2), che prevede anche la partecipazione a importanti iniziative esterne.

E' in preparazione l'Assemblea annuale di Assifact, prevista per il 27 giugno 2023, a Milano, presso il Centro Congressi della Fondazione Cariplo. In tale occasione si celebrerà anche il 35° anno dalla costituzione dell'Associazione, avvenuta nel 1988. E' stato predisposto un apposito logo per l'evento.

In merito al progetto FactDesk è allo studio, in collaborazione con CBI, un workshop aperto a tutti gli Associati, per presentare lo stato di avanzamento dell'iniziativa.

Viene presentato e distribuito il rapporto relativo all'indagine sulla sostenibilità del factoring (allegato 5.3), che costituisce un primo, importante riferimento sul tema e consente fra l'altro ai singoli Associati l'effettuazione di utili confronti con la situazione del settore del factoring. L'indagine verrà periodicamente aggiornata.

Su invito del Presidente il Consiglio delibera il rinnovo del patrocinio all'evento "Studio dei Pagamenti 2023", organizzato da Cribis il 10 maggio a Milano. In tale occasione è prevista una relazione a cura di Assifact.

Nei giorni 23 e 24 maggio avrà luogo l'edizione 2023 della Fiera del Credito. In tale occasione Assifact coordinerà una tavola rotonda sul tema "Le PMI alla (ri)scoperta del factoring", che vedrà la partecipazione come relatori di esponenti del settore.

Il Presidente comunica che il Comitato Nomine sta seguendo regolarmente il proprio programma di attività, che prevede in questa fase la raccolta e il vaglio delle candidature alla carica di Presidente designato dell'Associazione per il prossimo triennio. Un aggiornamento verrà dato in occasione della prossima riunione del Comitato Esecutivo, prevista all'inizio di maggio.

## 6. EUF

Il Presidente e Diego Tavecchia riferiscono in merito ai principali temi attualmente all'attenzione della Federazione.

E' in via di costituzione la ESG Committee, che vede la partecipazione di Assifact con

Nicoletta Burini.

La Federazione ha formalmente risposto alla Call for evidence della Commissione Europea su revisione della Direttiva sui ritardi di pagamento (allegato 6.1). Nel documento sono stati ripresi, fra l'altro, i temi proposti da Assifact.

Per quanto riguarda la revisione della CRR è stato avviato il trilogio europeo tra Parlamento, Consiglio e Commissione. E' in corso di predisposizione presso la EUF un nuovo position paper per consolidare i punti segnalati nella prima fase della negoziazione. Sul fronte della nuova DoD, peraltro, le attese sono modeste, visto che si prospetta solo un riferimento all'aggiornamento delle linee guida EBA in materia di flessibilità, in particolare sui crediti ristrutturati, che appare in ogni caso difficilmente riferibile al factoring.

Il Presidente segnala, altresì, con l'occasione che nei giorni 20/21 aprile si terrà a Colonia il consueto Summit annuale della EUF in collaborazione con FCI. che tratterà tematiche di particolare interesse (CRR Reform, ESG e Late Payment Directive, tra le altre) ed invita gli associati a partecipare (allegato 6.2).

#### 7. Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione relativa al factoring

Nicoletta Burini presenta il documento relativo al monitoraggio normativo sull'attività parlamentare e gli iter legislativi e regolamentari in corso (allegato 7.1). Il Presidente riferisce in merito a un incontro con un deputato della maggioranza, membro della Commissione Finanze, durante il quale ha rappresentato, fra l'altro, il tema dei crediti commerciali vantati dalle imprese nei confronti della PA.

In merito all'attuazione del PNRR, sono in corso contatti con la Segreteria tecnica del Piano e approfondimenti sulle problematiche connesse alla tracciabilità dei fondi e alle possibili conseguenze sulla praticabilità della cessione del credito.

Per quanto riguarda il piano d'azione degli intermediari finanziari sul fronte ESG, sono state svolte iniziative formative mirate ed è stato promosso un incontro con la Banca d'Italia.

#### 8. Attività delle Commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro

Il Consiglio provvede alla nomina di membri delle Commissioni Tecniche come rappresentato nell'allegato 8.1.

Viene presentato il consueto Report sui lavori delle Commissioni Tecniche (allegato 8.2).

Viene presentato il programma delle iniziative di formazione per il 2023 (allegato 8.3).

Vittorio Giustiniani, coordinatore della Commissione Legale, riferisce in merito all'approfondimento in corso sull'intervento dei factor nel settore agroalimentare e sull'applicazione della disciplina delle pratiche commerciali scorrette ai sensi del Dlgs

198/2021, alla luce anche di una nota introduttiva predisposta dallo Studio De Nova (allegato 8.4).

Il gruppo di lavoro Antiriciclaggio ha esaminato la bozza del provvedimento UIF recante i nuovi indicatori di anomalia, che tiene conto delle osservazioni formulate dall'Associazione.

La Commissione Marketing, prendendo spunto dall'indagine sulla domanda di factoring, sta predisponendo alcuni opuscoli informativi su "il factoring per le PMI" e "onboarding fornitori SCF".

La Commissione Controlli Interni sta per avviare un aggiornamento della documentazione associativa in materia di trasparenza.

#### 9. Varie ed eventuali

Il Consiglio invita l'Associazione a richiedere agli Associati il consueto anticipo dei contributi per il prossimo esercizio, ai sensi dell'art. 4, comma 4, dello statuto.

Alle ore 12.15, null'altro essendovi da discutere e deliberare, la seduta viene tolta.

IL SEGRETARIO  
(Alessandro Carretta)

IL PRESIDENTE  
(Fausto Galmarini)