

**ASSIFACT**

Associazione Italiana per il Factoring

AL SERVIZIO DI FACTORING E IMPRESE: 35 ANNI INSIEME

Ns. Rif.: 105/23/VD

Milano, 22 maggio 2023

OGGETTO: GRUPPO DI LAVORO "PUMA"

Verbale riunione del 16 maggio 2023

Si trasmette al Gruppo di lavoro in oggetto il verbale della riunione del 16 maggio 2023. Si prega di inviare eventuali commenti/osservazioni **entro martedì 30 maggio p.v.**

Si ricorda 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 che è possibile recuperare in autonomia le credenziali di accesso con il proprio indirizzo email cliccando su password o nome utente dimenticato: <https://areariservata.assifact.it>.

Cordiali saluti

Il Segretario Generale
Alessandro Carretta**DISTRIBUZIONE:**

BANCA IFIS	Matteo DA DALT Laura TRAVAGLINI
BANCA SISTEMA	Matteo CASIRAGHI
EXPRIVIA	Luca ZANON
FACTORIT	Antonio RICCHETTI (*)
IFITALIA	Andrea SOLARO Ruxandra VALCU (**)
INTESA SANPAOLO	Silvia PALERMO
SACE FCT	Alessandra CIMINI
UNICREDIT FACTORING	Massimo CERIANI

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

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

Data riunione

16 maggio 2023 ore 11:00

Luogo

Videoconferenza 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 27 aprile u.s. sono stati trasmessi al GdI alcuni materiali sul progetto IReF e sul trattamento del factoring in AnaCredit, per le valutazioni circa le eventuali criticità derivanti, per il factoring, dall'adozione del modello AnaCredit per il framework IReF, che vengono allegati al presente verbale.

Ulteriori informazioni sul progetto: [Standardising banks' data reporting \(europa.eu\)](https://european-cbll.eu/standardising-banks-data-reporting)

Si decide di inserire un punto all'Ordine del giorno "Approvazione verbale riunione precedente".

2. Approvazione verbale riunione precedente

Il verbale è approvato all'unanimità senza modifiche.

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

Il GdI riprende l'esame delle eventuali problematiche connesse a IReF qualora venisse scelto il modello AnaCredit.

L'IReF mira a definire un framework statistico armonizzato e integrato nell'Eurosistema unificando i regolamenti statistici BCE (BSI, MIR, SHS e AnaCredit), nonché le altre richieste informative europee (ESRB, Eurostat) in un unico regolamento. Allo stesso modo si intende armonizzare la gestione operativa dei dati.

Sarà possibile per le BCN includere nel modello armonizzato i dati nazionali. Sarà rilanciato il BIRD per renderlo pienamente operativo in tempo per le prime segnalazioni IReF.

Riguardo ad AnaCredit, si richiama come il factoring rappresenti il modello di riferimento per la segnalazione di ogni operazione basata su crediti commerciali (trade receivables). La segnalazione in AnaCredit si basa sul modello IAS/IFRS, non presentando quindi lo stesso principio per cassa della CR italiana.

Lo stato attuale dell'evoluzione normativa non sembra consentire un esame approfondito e dettagliato degli impatti delle scelte in discussione. In questa fase, si ritiene utile acquisire, attraverso un incontro con Banca d'Italia, elementi più precisi ed aggiornati sugli sviluppi in corso, evidenziando in tale occasione anche le preoccupazioni del settore del factoring in modo tale da sensibilizzare l'Autorità italiana sulla tematica in vista di un eventuale azione a livello europeo e verificare le conseguenze attese sulla reportistica nazionale, in particolare di CR.

Il Gdl si aggiornerà sul tema a seguito del suddetto confronto con Banca d'Italia.

4. Base A7: questioni segnaletiche

Dalle verifiche svolte, non sembrano esservi adempimenti normativi che richiedano la “valutazione dell’impatto” delle modifiche unilaterali. La valutazione richiesta è tipicamente sulla presenza del giustificato motivo che talvolta ha elementi anche quantitativi e che è oggetto di delibera.

Ci si confronta nuovamente sugli effettivi contenuti e sulle modalità segnaletiche della voce 52549.

La definizione della voce richiama la delibera o altro documento aziendale (la massiva viene comunque portata in delibera al cda, che però potrebbe essere un altro organo facoltizzato nella decisione). Si tratta comunque di una stima (non a consuntivo). Il valore da inserire è quello che emerge dalla delibera, nella quale vi è tipicamente una stima dell'impatto economico della stessa che rappresenta, secondo il Gdl, l'ammontare da segnalare in questa voce.

Tale impostazione, unanimemente condivisa, appare confermata dal resoconto della consultazione fornito dalla Banca d'Italia (cfr. allegato 4) in merito all'introduzione di tale voce, nel quale (pag. 15) *"Si conferma che la rilevazione fa riferimento a quanto contenuto nella delibera di approvazione della manovra."*

Sul punto sarà proposta alla Commissione Segnalazioni di Vigilanza e Centrale Rischi una apposita circolare tecnica.

5. PRIF: Nuovi default osservati per il periodo

Si rinvia la discussione del punto in esame alla prossima riunione.

I membri sono invitati ad inviare, via email, a Diego Tavecchia gli esiti delle verifiche effettuate sulle modalità di compilazione del Template C09 - Nuovi default osservati per il periodo.

6. varie ed eventuali

Alcuni Associati sono stati invitati a fornire alla Banca d'Italia il proprio contributo alla rilevazione sui prestiti garantiti da garanzia pubblica. Il nuovo questionario aggiorna il precedente connesso ai prestiti "COVID" integrando la rilevazione con tutti i finanziamenti erogati a fronte del rilascio di una garanzia pubblica ai sensi di "GaranzialItalia" o "SupportItalia" o altre leggi specifiche.

Non essendovi altro da discutere, la seduta è tolta alle ore 12.00

Follow up

- Organizzare confronto con Banca d'Italia su sviluppi IReF > Staff Assifact
- Predisporre Circolare Tecnica su segnalazione della voce 52459 > Staff Assifact
- Verificare regole di compilazione Template C09 > Gdl

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:

1. [Convocazione](#)
2. Il progetto di armonizzazione delle segnalazioni bancarie europee: IReF e dintorni (presentazione a cura di Banca d'Italia) - [pag. 1-8](#); [pag. 9-16](#)
3. [AnaCredit Reporting Manual Part III – Case studies](#)
4. [Resoconto della consultazione 16° aggiornamento Circolare 262](#)