

**CIRCOLARE INFORMATIVA 41/23**

Milano, 29 maggio 2023

**OGGETTO: Attività delle Commissioni Tecniche e dei Gruppi di lavoro di Assifact**

Sperando di fare cosa gradita, si trasmette agli Associati un documento recante un aggiornamento in merito alle attività svolte, in corso e in programma nell'ambito delle diverse Commissioni Tecniche e dei rispettivi Gruppi di lavoro. Il documento è stato presentato al Consiglio di Assifact nella sessione del 23 maggio u.s.

Si ricorda che il presente documento, **riservato agli Associati e non divulgabile all'esterno**, è pubblicato nell'Area "Le Circolari" dell'Area Riservata del sito associativo: <https://areariservata.assifact.it>.

Cordiali saluti

Il Segretario Generale  
Alessandro Carretta

**DISTRIBUZIONE:**

ASSOCIATI ORDINARI E CORRISPONDENTI			
AOSTA FACTOR	Alessandro BERTOLDO	FACTORIT	Antonio DE MARTINI
BANCA CF+	DIREZIONE GENERALE Michele RONCHI	FERCREDIT	Stefano PIERINI
BANCA IFIS	Andrea BERNA Alberto STACCIONE	FIDIS	Andrea FAINA
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	Simone PASQUINI	GENERALFINANCE	Massimo GIANOLLI
BANCA PROGETTO	DIREZIONE GENERALE Giorgio GRAZIANI	GUBER BANCA	DIREZIONE GENERALE Simone PORCELLATI
BANCA SISTEMA	Fausto GALMARINI Andrea TRUPIA	IFITALIA	Ruxandra VALCU
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	Davide TOGNETTI	ILLIMITY BANK	Franco MARCARINI
BARCLAYS BANK IRELAND	Alessandro RICCO	INTESA SANPAOLO	Anna CARBONELLI
BCC FACTORING	Paolo IACHETTINI	ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO	DIREZIONE GENERALE Alfonso IAQUINANDI
BFF BANK	Massimiliano BELINGHERI	MBFACTA	Enrico BUZZONI
BPER FACTOR	Franco TOMASI Vittorio GIUSTINIANI	MEDIOCREDITO CENTRALE	DIREZIONE GENERALE Alberto ROMANI
BURGO FACTOR	Luca BERTINI	SACE FCT	Daniele SCHRODER
CLESSIDRA FACTORING	Gabriele PICCINI Keoma GARBILLO	SG FACTORING	Sylvain LOISEAU
CREDEMFACTOR	Gabriele DECO'	UNICREDIT FACTORING	Simone DEL GUERRA
CREDIT AGRICOLE EUROFACTOR	Ivan TOMASSI		
EXPRIVIA	Dario GRECO		
FACTORCOOP	Franco TAPPARO		
ASSOCIATI SOSTENITORI			
AGENZIA ITALIA	Lorenzo BAGGIO	LEXANT SOCIETA' BENEFIT TRA AVVOCATI	Andrea ARNALDI
BENEFIND	Alessandro CICCHI	SCIUME' LEGAL & TAX	Nicola NUNZIATA
FINWAVE	Willy BURKHARDT	SEFIN	Claudia NEGRI
FS2A	Francesco SACCHI	STUDIO LEGALE FUMAGALLI, GRANDO e ASSOCIATI	Francesco LOI
GIOVANARDI STUDIO LEGALE	Cecilia LAMPERTICO	STUDIO LEGALE LUPI E ASSOCIATI	Massimo LUPI
LA SCALA SOCIETA' TRA AVVOCATI	Luciana CIPOLLA	STUDIO LEGALE RAIA & PARTNERS	Domenico RAIA
LEGALI RIUNITI LEX AVVOCATI ASSOCIATI	Gianluca LEOTTA		
LENSCAPE	Kevin DAY		



**ASSIFACT**

Associazione Italiana per il Factoring

# **Commissioni tecniche e Gruppi di lavoro**

Aggiornamento delle attività

Consiglio

23 maggio 2023

# L'attività delle Commissioni tecniche nell'esercizio 2022/23

**379**

Membri complessivi

**259**

Persone attivamente coinvolte nell'esercizio

**7**

Riunioni di Commissioni tecniche in plenaria  
(+2 nel nuovo esercizio)

**31**

Riunioni di gruppi di lavoro  
(+4 nel nuovo esercizio)

# Commissione Amministrativa



Presidente

**Carlo Zanni**



Coordinatore

**Massimo Ceriani**

# Commissione Amministrativa

	Gdl	Descrizione	Output/risultati	
Ultimi lavori svolti	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> <li>Feedback su bozza di questionario su finanziamenti assistiti da garanzia statale pervenuta da Banca d'Italia</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Influence su attività Bankit</li> </ul>	
	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> <li>Disposizioni in materia di bilancio delle banche e degli altri intermediari finanziari vigilati</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Monitoraggio</li> </ul>	
	Gdl Fiscale	<ul style="list-style-type: none"> <li>Confronto a distanza su tematiche specifiche</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Monitoraggio</li> </ul>	
Attività in programma	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> <li>Impatti ESG sui principi contabili nell'applicazione al factoring (es. SPPI test)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Linee guida interpretative</li> </ul>	
	Gdl IFRS Reverse factoring	<ul style="list-style-type: none"> <li>Monitoraggio evoluzione dei principi contabili IAS in tema di Supplier Finance</li> <li>Supporto ad attività Gdl Supply chain finance in ambito accounting</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Monitoraggio</li> <li>Da definire</li> </ul>	

# Commissione Controlli interni



Presidente

**Dario Greco**



Coordinatore

**Marina Corsi**

# Commissione Controlli interni

	Gdl	Descrizione	Output/resultati	
Ultimi lavori svolti	Gdl Usura	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Commento del documento in consultazione su Istruzioni TEGM</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Modifica normativa non emanata</li> </ul>	
	Gdl Antiriciclaggio	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Commento a questionario su rischi AML di Banca d'Italia</li> <li>• Commento aggiornamento indicatori di anomalia e schemi di comportamenti anomali</li> <li>• Commento revisione disposizioni in materia di organizzazione AML</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Influence su attività Bankit</li> <li>• Influence su attività UIF</li> <li>• Influence su attività Bankit</li> </ul>	  
Lavori in corso	Gdl Antiriciclaggio	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Monitoraggio evoluzione normativa AML e definizione linee guida associative</li> </ul>		
Attività in programma	Gdl Responsabilità Amministrativa	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Revisione e aggiornamento Circolare Tecnica in materia di responsabilità amministrativa</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• CT da aggiornare</li> </ul>	
	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Approfondimenti in materia di esternalizzazione dal punto di vista dei controlli</li> <li>• Aspettative di vigilanza sui rischi climatici e ambientali</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Best practices di settore</li> <li>• Best practices di settore</li> </ul>	

# Commissione Crediti e Risk management



Presidente

**Fausto Galmarini**









Coordinatore

**Fabrizio Piscitelli**



# Commissione Crediti e Risk management

Ultimi lavori svolti	Gdl	Descrizione	Output/resultati
	Gdl Nuova DoD EBA	<ul style="list-style-type: none"> <li>Revisione documentazione associativa in coerenza con sviluppo normativo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aggiornamento Circolari tecniche </li> </ul>
	Gdl Riforma Basilea 3	<ul style="list-style-type: none"> <li>Esame e commento bozza riforma CRR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Supporto a commento EUF, attività di lobby in corso </li> </ul>
	Gdl Monitoraggio	<ul style="list-style-type: none"> <li>Definizione linee guida in tema di monitoraggio creditizio nel factoring</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Best practices di settore </li> </ul>
	Gdl Rischi Ambientali	<ul style="list-style-type: none"> <li>Analisi e commento del documento EBA sull'inclusione dei rischi ambientali nel Pillar 1</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Influence su attività EBA </li> </ul>
	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> <li>Supporto a roadmap PNRR associativa</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Definizione input per roadmap PNRR </li> </ul>
	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> <li>Supporto a redazione piani ESG</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Iniziativa di formazione e workshop con Bankit </li> </ul>

# Commissione Crediti e Risk management - Segue

	Gdl	Descrizione	Output/risultati
Lavori in corso	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> <li>Valutazione ESG delle aziende (in collaborazione con CRIF)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Best practices di settore e progettualità su base dati</li> </ul>
	Gdl Factoring e crisi d'impresa	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rischi e opportunità per il factoring da nuova disciplina della Crisi d'impresa (in collaborazione con Deloitte)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Best practices di settore e analisi mercato</li> </ul>
Attività in programma	Gdl LOM EBA	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aggiornamento della situazione del settore dopo il primo periodo di applicazione</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Best practices di settore</li> </ul>
	Gdl Monitoraggio	<ul style="list-style-type: none"> <li>Definizione linee guida in tema di monitoraggio di secondo livello nel factoring</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Best practices di settore</li> </ul>
	Gdl Riforma Basilea 3	<ul style="list-style-type: none"> <li>Attività di supporto ai contatti istituzionali per l'implementazione della CRR3</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Attività di lobby in corso</li> </ul>
	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> <li>Esame e commento revisione Direttiva contro i ritardi di pagamento dal punto di vista creditizio</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Best practices di settore</li> </ul>

# Commissione Legale



Presidente





**Massimiliano Belingheri**



Coordinatore

**Vittorio Giustiniani**

# Commissione Legale

	Gdl	Descrizione	Output/risultati
Ultimi lavori svolti	Gdl Impedimenti e flessibilità di pagamento	<ul style="list-style-type: none"> <li>Revisione documentazione associativa in coerenza con sviluppo normativo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aggiornamento Circolari tecniche </li> </ul>
	Gdl Unidroit	<ul style="list-style-type: none"> <li>Esame e commento della Draft Model Law on factoring Unidroit</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Influence su attività Unidroit </li> </ul>
	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> <li>Revisione emendamenti Codice Appalti in coerenza con roadmap PNRR associativa</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bozza di emendamenti </li> </ul>
	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> <li>Esame e commento consultazione su revisione Direttiva contro i ritardi di pagamento</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Influence su attività legislativa Commissione Europea </li> </ul>
Lavori in corso	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rassegna giurisprudenziale in collaborazione con Studio Munari Cavani</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Osservatorio Giurisprudenza quadrimestrale</li> </ul>
	Gdl Factoring e crisi d'impresa	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rischi e opportunità per il factoring da nuova disciplina della Crisi d'impresa (in collaborazione con Deloitte)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Best practices di settore e analisi mercato</li> </ul>
	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> <li>Esame disciplina D.lgs. 198/2021 (agroalimentare) e criticità per le società di factoring</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Best practices di settore</li> </ul>

# Commissione Legale - Segue

	Gdl	Descrizione	Output/risultati
Lavori in corso	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> <li>Monitoraggio evoluzione normativa</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Influence su attività legislativa</li> </ul>
	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> <li>Esame nuovo codice appalti</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Osservatorio Giurisprudenza quadrimestrale</li> </ul>
	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> <li>Esame nota di Banca d'Italia «Il credito cd. "revolving". Orientamenti di Vigilanza di tutela»</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Da definire</li> </ul>
Attività in programma	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> <li>Supporto a roadmap PNRR associativa</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Definizione input per roadmap PNRR</li> </ul>
	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> <li>Revisione emendamenti Revocatoria</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bozza di emendamenti</li> </ul>

# Commissione Marketing e Comunicazione



Presidente

**Alessandro Ricco**



Coordinatore

**Carlo Sadar**

# Commissione Marketing e Comunicazione

	Gdl	Descrizione	Output/risultati
Ultimi lavori svolti	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> <li>Supporto all'elaborazione del piano di comunicazione Assifact 2023</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Piano di comunicazione Assifact 2023 </li> </ul>
	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aggiornamento indagine su domanda di factoring (in collaborazione con KPMG)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rapporto d'indagine </li> </ul>
	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> <li>Approfondimenti da indagine domanda di factoring (factoring per PMI)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Documento informativo ed educativo per PMI </li> </ul>
Lavori in corso	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> <li>Supporto attività di comunicazione dell'Associazione</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Comunicazione associativa</li> </ul>
Attività in programma	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> <li>Supporto a roadmap PNRR associativa</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Definizione input per roadmap PNRR</li> </ul>
	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> <li>Approfondimenti da indagine domanda di factoring (SCF dal punto di vista del fornitore)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Documento informativo ed educativo per fornitori SCF</li> </ul>

# Commissione Organizzazione e Risorse umane



Presidente

**Simone Del Guerra**



Coordinatore

**Silvia Massaro**







**ASSIFACT**

Associazione Italiana per il Factoring



# Commissione Organizzazione e Risorse umane

	Gdl	Descrizione	Output/risultati
Ultimi lavori svolti	Gdl Risorse Umane	<ul style="list-style-type: none"> <li>Supporto alla predisposizione dell'offerta formativa di Assifact per l'anno 2023</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Calendario corsi </li> </ul>
	Gdl Diversity	<ul style="list-style-type: none"> <li>Diversity e Gender balance nel factoring</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rapporto di indagine </li> </ul>
	Gdl Mezzi di pagamento	<ul style="list-style-type: none"> <li>Analisi dei mezzi di pagamento utilizzati dai debitori e successive riflessioni</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rapporto di indagine </li> </ul>
	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> <li>Supporto a redazione piani ESG</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Iniziativa di formazione e workshop con Bankit </li> </ul>
Lavori in corso	Gdl Diversity	<ul style="list-style-type: none"> <li>Diversity e Gender balance nel factoring</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Definizione iniziative e proposte di intervento</li> </ul>
	Gdl Mezzi di pagamento	<ul style="list-style-type: none"> <li>Analisi dei mezzi di pagamento utilizzati dai debitori e successive riflessioni</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Definizione iniziative e proposte di intervento</li> </ul>
Attività in programma	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> <li>Supporto ad attività Gdl Supply chain finance in ambito IT</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Da definire</li> </ul>

# Commissione Segnalazioni di Vigilanza e Centrale Rischi



Presidente

**Ruxandra Valcu**



Coordinatore

**Antonio Ricchetti**

# Commissione Segnalazioni di Vigilanza e Centrale Rischi

	Gdl	Descrizione	Output/risultati
Lavori in corso	Gdl PUMA	<ul style="list-style-type: none"> <li>Partecipazione a tavoli di lavoro PUMA</li> <li>Esame nuova base A7</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Documentazione PUMA</li> <li>Best practices di settore</li> </ul>
	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> <li>Risoluzione problematiche segnaletiche nella cessione di crediti fra intermediari</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Influence su attività Bankit</li> </ul>
	Gdl Nuova CR per il factoring	<ul style="list-style-type: none"> <li>Monitoraggio evoluzione della CR verso AnaCredit</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Influence su attività Bankit</li> </ul>
	Gdl IReF	<ul style="list-style-type: none"> <li>Monitoraggio evoluzione progetto IReF della BCE</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Influence su attività Bankit</li> </ul>
Attività in programma	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> <li>Supporto ad attività Gdl Supply chain finance in ambito CR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Da definire</li> </ul>

# Gruppi di lavoro interdisciplinari

**Gdl Supply chain finance**

**Gdl ESG**



**ASSIFACT**

Associazione Italiana per il Factoring