

**ASSIFACT**

Associazione Italiana per il Factoring

AL SERVIZIO DI FACTORING E IMPRESE: 35 ANNI INSIEME

**Ns. Rif.: 132/23/VD**

Milano, 8 giugno 2023

**OGGETTO: GRUPPO DI LAVORO "SUPPLY CHAIN FINANCE"**

Convocazione riunione del 22 giugno 2023

Verbale riunione del 25 maggio 2023

Si comunica la convocazione della riunione in videoconferenza del Gruppo di lavoro in oggetto per **giovedì 22 giugno 2023 alle ore 15.30** con il seguente

**ORDINE DEL GIORNO:**

1. Approvazione verbale riunione precedente
2. Calendario attività
3. Raccolta dati e informazioni sul rischio nel supply chain finance
4. Varie ed eventuali

Si prega di confermare la partecipazione.

Con l'occasione si invia il verbale della riunione precedente per osservazioni entro la data della riunione.

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

*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>.

Cordiali saluti

Il Segretario Generale  
Alessandro Carretta

**DISTRIBUZIONE:**

e p.c.:

<b>BANCA IFIS</b>	Luca BIGATTI Francesca TREVISANATO	Andrea BERNA Alberto STACCIONE
<b>BFF BANK</b>	Michele ANTOGNOLI Eugenio TADDEO	Massimiliano BELINGHERI
<b>CREDEMFACTOR</b>	Ettore PIACENTI	Gabriele DECO'
<b>EXPRIVIA</b>	Roberta GULDEN	Dario GRECO
<b>FACTORIT</b>	Alberto PONTI	Antonio DE MARTINI
<b>FIDIS</b>	Elena FORTUNATO Valter MELOTTO	Andrea FAINA
<b>GENERALFINANCE</b>	Marco CARNEVALI	Massimo GIANOLLI
<b>IFITALIA</b>	Antonio MITELLO	Ruxandra VALCU
<b>INTESA SANPAOLO</b>	Edda MINGARDO Attilio SERIOLI	Anna CARBONELLI
<b>MBFACTA</b>	Stefano PEREGO	Enrico BUZZONI
<b>SACE FCT</b>	Cristina SIRONI	Daniele SCHRODER
<b>UNICREDIT FACTORING</b>	Franco Paolo SARDI	Alfredo BRESCIANI

# Gdl Supply Chain Finance



## Data riunione

25 maggio 2023 ore 15:30

## Luogo

Videoconferenza Teams

## Ordine del giorno:

1. Insediamento
2. Piano di lavoro
3. Varie ed eventuali

## Presenze

[Foglio presenze](#)

## Verbale

### 1. Insediamento

Le operazioni riconducibili all'area della "Supply Chain Finance" rappresentano oggi una componente rilevante del turnover generato dagli Associati di Assifact, prevalentemente nella forma del reverse factoring e del confirming. I più recenti dati evidenziano a novembre 2022 una penetrazione di tali operazioni pari al 10% del turnover complessivo, con tassi di crescita stabilmente a doppia cifra.

Assifact ha assicurato sin dall'inizio un opportuno presidio degli sviluppi della Supply Chain Finance, sia attraverso il monitoraggio del relativo mercato tramite le statistiche associative che attraverso gli approfondimenti di volta in volta compiuti nell'ambito delle Commissioni Tecniche, nonché attraverso la partecipazione attiva ai lavori di osservatori, organismi e istituzioni nazionali e internazionali in materia.

La crescente diffusione e le continue evoluzioni, spinte anche dalle innovazioni digitali, della Supply Chain Finance richiedono una attenzione sempre più specifica riguardo ai profili tecnici, giuridici, di compliance e organizzativi di questa operatività: al fine di soddisfare la crescente domanda da parte degli Associati di analisi e riflessioni dedicate, è stato costituito il presente Gruppo di lavoro "Supply Chain Finance", trasversale rispetto alle Commissioni Tecniche e ai Gruppi di lavoro esistenti, con la missione di promuovere e coordinare, anche in collaborazione con i suddetti organi tecnici dell'Associazione, approfondimenti e confronti mirati rispetto alla peculiare attività in esame.

Emerge, nelle prime discussioni, la presenza di numerose frizioni che pongono il sistema italiano in una situazione di maggiore lentezza rispetto ai processi degli operatori internazionali.

### 2. Piano di lavoro

Diego Tavecchia e Paolo Sardi presentano un'ipotesi di piano di lavoro.

I temi da affrontare, con il contributo dei professionisti competenti per materia nell'ambito delle Commissioni tecniche di riferimento, sono suddivisi in diversi ambiti di analisi.

#### AMBITO COMPLIANCE

- KYC e processi antiriciclaggio
- Protezione interessi clienti (trasparenza, usura, GDPR)
- Profili di esternalizzazione
- Approfondimento delle modalità di segnalazione in CR delle diverse operatività riconducibili alla SCF e profili di competizione connessi
- Valutazione creditizia del fornitore e possibili suggerimenti di modifica normativa sul tema della revocatoria
- Nuovi requisiti di disclosure bilancistica e riflessi sull'operatività

#### AMBITO IT

- Analisi dell'evoluzione delle soluzioni SCF, in particolare sui profili di onboarding, anche tramite il confronto con operatori tecnologici e fintech
- Embedded finance nel SCF, anche con studi e analisi condotte con partner esterni
- Innovazione nei pagamenti e nuove opportunità nel mondo SCF

#### AMBITO ESG

- Soluzioni e requisiti per i programmi SCF connessi a fattori ESG

Il Gdl approva il suddetto piano di lavoro, ipotizzando sin d'ora diverse modalità di approccio alle tematiche in esame, ad esempio coinvolgendo, ove richiesto, soggetti esterni e Autorità ovvero organizzando workshop monografici.

Si ipotizza un calendario di incontri di coordinamento a cadenza mensile. Le diverse attività saranno portate avanti in parallelo, ove possibile, sui tavoli di lavoro delle Commissioni

Nel corso della prossima riunione sarà nominato il Coordinatore del Gdl e definito il calendario degli incontri.

Si discute inoltre del tema della revocatoria, evidenziando come la normativa italiana in materia rappresenti un limite per il coinvolgimento dei fornitori più bisognosi di tutela nell'ambito dei programmi di supply chain finance.

Si ipotizza inoltre una raccolta di dati per le operazioni in cui è presente un accordo quadro contrattualizzato con il buyer che preveda riconoscimento incondizionato delle fatture.

### 3. varie ed eventuali

Il prossimo incontro si terrà 22 giugno alle 15.30.

Non essendovi altro da discutere, la seduta è tolta alle ore 16.30

#### Follow up

- Convocare prossimo incontro per 22 giugno 2023 > Staff Assifact

- Predisporre calendario attività > Staff Assifact
- Predisporre proposta di raccolta dati sul rischio nei programmi di supply chain finance > Staff 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](#)
- [Piano di lavoro \(excel\)](#)