

Consiglio del 19 settembre 2023

**Punto 8 all' ODG
Presentazione delle attività di Assifat**

**ALLEGATO 8.1
La vostra Associazione
Missione, Struttura, Regole, Processi e Attività
Settembre 2023**



La vostra Associazione

Missione, Struttura, Regole, Processi e
Attività

Settembre 2023

Chi siamo. La nostra missione.

Assifact è un ente apolitico e senza fini di lucro, costituito nel 1988 con l'intento di aggregare gli operatori di factoring, favorire lo sviluppo efficiente del mercato del factoring in Italia e la diffusione della conoscenza del prodotto.

- Collaborare con altri Enti, Associazioni, Istituzioni e Organismi, sia pubblici sia privati, italiani o esteri, nella soluzione dei problemi inerenti il factoring;
- Svolgere attività di informazione, assistenza tecnica e consulenza a favore degli Associati;
- Compiere e promuovere attività di studio e di ricerca riguardanti il factoring, anche mediante pubblicazioni e convegni;
- Diffondere la corretta e adeguata conoscenza del prodotto e del settore del factoring presso i clienti attuali o potenziali e nel Paese in generale;
- Favorire la conoscenza e il rispetto della legislazione europea e nazionale in materia di tutela della concorrenza;
- Stimolare l'interlocuzione e il confronto su temi di interesse comune fra gli Associati o fra essi e altri Enti e Organismi in genere, in Italia e all'estero;
- Rappresentare gli interessi del comparto nei confronti del sistema economico e finanziario, delle autorità monetarie e di vigilanza, dei pubblici poteri in Italia e all'estero, sia direttamente sia attraverso appositi organismi;
- Formulare linee guida e proposte operative per lo svolgimento della professione;
- Dirimere in via conciliativa contestazioni in atto o potenziali fra gli Associati e fra gli Associati e i terzi;
- Incoraggiare e/o partecipare a sistemi di soluzione stragiudiziale delle controversie tra gli Associati e la clientela,
- Favorire la cooperazione fra gli Associati ai fini dell'adozione di procedure digitali che consentano un interscambio informativo sulle fatture oggetto di cessioni di credito.

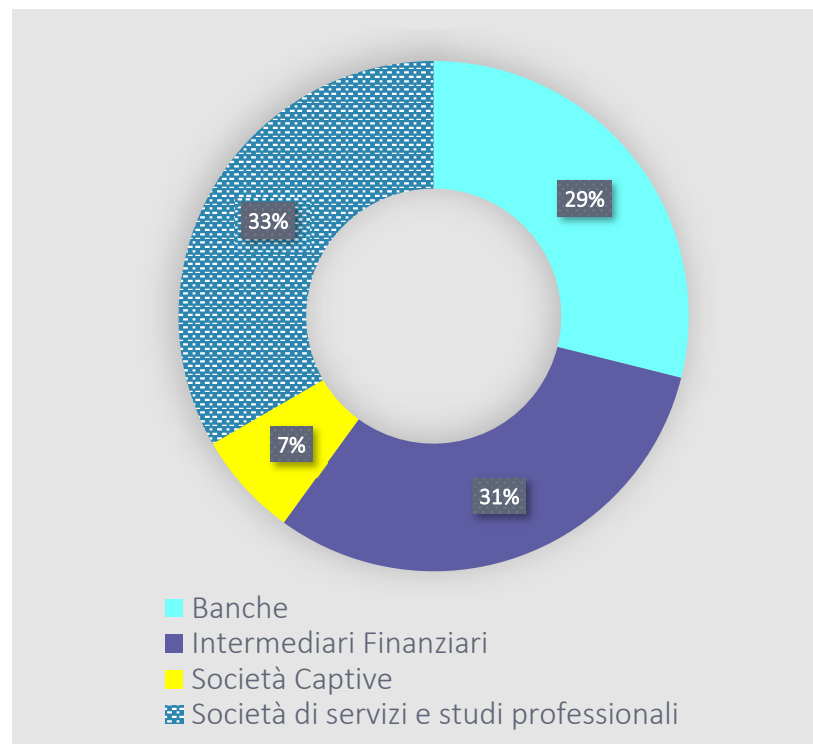


L'Associazione rappresenta oggi la sostanziale totalità del mercato del factoring



45 ASSOCIATI

- 31 Associati ordinari e corrispondenti
- 14 Associati sostenitori



AREEE DI ATTIVITA'

- l'analisi delle problematiche riguardanti il factoring;
- la rappresentanza degli interessi del comparto nei confronti del sistema economico e finanziario, dei regulators e delle autorità monetarie e di vigilanza, dei pubblici poteri;
- il supporto ai propri Associati attraverso un'attività di studio, informazione, assistenza tecnica e formazione ad hoc;
- la diffusione della conoscenza e della comprensione del factoring presso i clienti attuali o potenziali

Gli Stakeholder

Assifact si impegna a mantenere un rapporto con i propri Stakeholder fondato sul dialogo e sul coinvolgimento, nella convinzione che la capacità di comprendere e soddisfare i loro bisogni sia la chiave del successo di lungo periodo e di una effettiva creazione di valore.



Tipologie di Associati



Associati ORDINARI

Requisiti

- soggetti che esercitino direttamente in misura significativa ed in via continuativa l'attività di factoring

e inoltre:

- abbiano forma di S.p.A. o comunque personalità giuridica;
- siano iscritti nel Registro delle Imprese competente da almeno due anni;
- abbiano un capitale interamente versato di almeno 5.000.000 Euro;

Soggetti ammissibili

- Società di factoring (banche, intermediari finanziari, società captive)



Associati CORRISPONDENTI

Requisiti

- soggetti che esercitino direttamente o indirettamente le attività di factoring
- e
- siano privi di uno o più dei requisiti degli associati ordinari.

Soggetti ammissibili

- Società di factoring (banche, intermediari finanziari, società captive) di minori dimensioni e/o appena costituite
- Soggetti che esercitino in outsourcing processi core del factoring
- Fintech e piattaforme di gestione crediti (non vigilate)



Associati SOSTENITORI

Requisiti

- soggetti che non esercitino direttamente o indirettamente le attività di factoring
- ma
- sono coinvolti, per il tipo di attività svolta, nel mercato del factoring perseguono in maniera prevalente finalità compatibili con quelle dell'Associazione

Soggetti ammissibili

- Studi legali
- Studi di consulenza
- Provider informatici

In generale, Outsourcer e fornitori di servizi degli Associati Ordinari e Corrispondenti

I nostri Partner e i principali interlocutori istituzionali e di sistema

Assifact interagisce sistematicamente con gli altri organismi di rappresentanza degli operatori bancari, finanziari, professionali e industriali, nella convinzione che la condivisione delle competenze sia fondamentale per la realizzazione dei propri obiettivi.

Assifact lavora con partner istituzionali di grande competenza, con cui approfondisce i temi principali legati agli interessi dei propri associati. Collabora con le principali società di consulenza in progetti dedicati a meglio comprendere il settore del factoring, le sue caratteristiche, le sfide e le potenzialità. I lavori sono sviluppati nell'ambito di CT e GDL, presentati in eventi pubblici e pubblicati nella versione finale sul sito associativo: <https://www.assifact.it/category/contributi/>

E' membro di:



È partner istituzionale di:



Interagisce sistematicamente con:



Collabora con:



Assifact partecipa stabilmente ai lavori del Gruppo interfinanziario e interbancario (gruppi PUMA) coordinato dalla Banca d'Italia

Assifact si impegna nella rappresentanza degli interessi del comparto attraverso il confronto con le istituzioni, siano esse Enti, Associazioni, Autorità di regolamentazione e controllo e Organismi in genere, e collaborando con tutti gli attori coinvolti nel sistema economico e finanziario. Porta avanti interlocuzioni per le tematiche specifiche del settore e la contribuzione alle consultazioni pubbliche sulle nuove normative di maggiore rilievo e impatto

Essere associati significa



partecipare attivamente alle **attività associative**, alle riunioni delle Commissioni Tecniche e dei Gruppi di Lavoro, concorrendo così a formulare il punto di vista del settore sulle tematiche di primaria importanza per l'operatività di factoring, e proponendo quesiti applicativi su temi di interesse comune, contribuendo alla relativa risoluzione

Indicare e aggiornare gli esponenti della società competenti per materia (**modulo delle nomine**)



avere accesso tempestivo alla documentazione prodotta in sede associativa (circolari, statistiche, position paper, ricerche e documenti di approfondimento)

Tramite i canali di comunicazione attivi: **area riservata del sito e canale efact**



partecipare agli eventi, workshop, convegni organizzati da Assifact (anche in qualità di relatori)

Comunicare il Responsabile HR o il Referente della formazione.
Catalogo corsi Assifact Education disponibile anche sul sito associativo



accedere alle **iniziative di formazione** offerte dall'Associazione alle condizioni di favore previste per gli Associati

L'Osservatorio CrediFact, pubblica periodicamente dati e statistiche inerenti il mercato del factoring italiano e internazionale, importante punto di riferimento per tutti gli stakeholders del mercato. Nominare il **Referente Statistiche**



aderire ai progetti associativi, fra cui il **progetto DAP** "Database delle abitudini di pagamento", realizzato in collaborazione con CRIBIS, partecipare alle indagini e alle analisi di benchmarking e **alimentare i dati sul mercato del factoring**



essere presenti con il proprio logo e i propri dati di contatto nell'**Annuario del Factoring**, pubblicato on line in collaborazione con Bancaria Editrice, e sul sito dell'Associazione

I canali di comunicazione dell'Associazione con gli Associati



SERVIZIO E-FACT

Tutte le Associate ricevono le comunicazioni associative tramite posta elettronica dall'indirizzo **efact@assifact.it** ed esse scrivono/rispondono all'Associazione allo stesso indirizzo.

Dette comunicazioni vengono inviate ad un unico indirizzo di posta elettronica presso la singola Associata (che può essere personale o generico della società), al quale corrisponde l'identificazione di un soggetto di riferimento incaricato della distribuzione o del monitoraggio delle informazioni e della documentazione all'interno della stessa Associata

Comunicare e tenere aggiornato
RESPONSABILE SERVIZIO EFACT



AREA RISERVATA

Tutti i membri degli organi associativi (Consiglio, Comitato Esecutivo, Collegio dei Revisori), delle Commissioni Tecniche, dei Gruppi di Lavoro, i direttori referenti per gli Associati che non hanno una rappresentanza negli organi associativi, i referenti per il caricamento delle statistiche e i rappresentanti degli Associati sostenitori ricevono credenziali d'accesso personalizzate, con diversi livelli di autorizzazione e visualizzazione, per accedere all'area riservata del sito, consultare, scaricare o stampare la documentazione tecnica associativa: convocazioni, documenti di lavoro, verbali, circolari, sentenze, ecc.

Le credenziali di accesso sono nominative e sono associate ad un indirizzo email aziendale personale

Attivare le CREDENZIALI DI ACCESSO

Governance e struttura

La governance e le regole di funzionamento dell'Associazione sono stabilite da:

- **Statuto**
- **Modello generale di organizzazione e di gestione**
- **Codice Etico**
- **Codice Antitrust**

che rappresentano l'espressione formale dei valori e delle regole di condotta a cui si ispira l'attività associativa.

- Assifact si compone di alcuni **organi statutari** che ne indirizzano l'attività, curano l'amministrazione e la gestione, svolgono funzioni di controllo.
- Per le attività di analisi e approfondimento, l'Associazione si è organizzata in **Commissioni Tecniche e Gruppi di Lavoro**, composti dai rappresentanti dei propri Associati competenti per materia, dove lo svolgimento dei lavori è guidato da un Coordinatore nominato dalla Commissione con il supporto gestionale di un membro dello Staff Assifact.
- Per lo svolgimento delle sue funzioni, Assifact si avvale del lavoro di uno **Staff permanente**, diretto dal Segretario Generale, con compiti di Servizio Studi, Affari internazionali, Relazioni istituzionali e Formazione, nonché di Segreteria.

Assemblea

- l'organo deliberativo formato da tutti gli Associati e ha potere di indirizzo generale e di controllo sull'attività amministrativa attraverso la nomina dei Consiglieri e dei Revisori, la discussione e l'approvazione del bilancio.

Consiglio

- l'organo amministrativo nominato dall'Assemblea con competenze di gestione, amministrazione e rappresentanza; è investito di tutti i poteri necessari per lo svolgimento dell'attività dell'Associazione, anche determinandone la programmazione economica, e per il raggiungimento dei fini statutari.

Presidente e Vice Presidenti

- Il Presidente ha la rappresentanza legale dell'Associazione; convoca e presiede l'Assemblea, il Consiglio e il Comitato Esecutivo.
- I Vice Presidenti hanno il compito di presiedere le Commissioni Tecniche e fungere da collegamento fra le Commissioni Tecniche e il Consiglio

Comitato Esecutivo

- l'organo a cui sono delegate la gestione e l'amministrazione ordinaria di Assifact. Al Comitato Esecutivo è anche attribuita la competenza relativamente alle tematiche di sostenibilità, con l'obiettivo di integrare sempre più i criteri ESG nell'azione complessiva svolta dall'Associazione.

Collegio dei Revisori

- Svolge compiti di controllo delle spese, dei prospetti di bilancio e di sorveglianza della gestione amministrativa. Al Collegio è anche attribuita la funzione di organo di controllo ai sensi della normativa in materia di Responsabilità Amministrativa degli enti (OdV ex D. Lgs. 231/2001).

Governance e struttura

COMMISSIONE TECNICHE

Situazione aggiornata all'Assemblea
annuale (27 giugno 2023)

Commissione		Presidente		Coordinatore	Competenze
Amministrativa		Carlo Zanni		Massimo Ceriani	Tematiche contabili, fiscali e di bilancio connesse all'attività e all'operazione di Factoring.
Controlli interni		Dario Greco		Marina Corsi	Tematiche attinenti l'attività di supervisione del sistema dei controlli interni nelle società di factoring in termini di organizzazione, metodologia e strumenti a supporto dell'attività.
Crediti e risk Management		Fausto Galmarini		Fabrizio Piscitelli	Tematiche attinenti alla definizione, misurazione, gestione e controllo dei rischi connessi all'attività di factoring.
Legale		Massimiliano Belingheri		Vittorio Giustiniani	Tematiche regolamentari e giuridico-legali connesse all'attività e all'operazione di factoring.
Marketing e comunicazione		Alessandro Ricco		Carlo Sadar	Tematiche afferenti il marketing dei servizi di factoring e la definizione e attuazione della comunicazione associativa, nell'ottica di favorire la maggiore diffusione della conoscenza del factoring nel sistema economico e finanziario.
Organizzazione e risorse umane		Da nominare		Silvia Massaro	Tematiche attinenti l'organizzazione, i sistemi informativi, le tecnologie e le risorse umane nelle società di factoring.
Segnalazioni di vigilanza e Centrale Rischi		Ruxandra Valcu		Antonio Ricchetti	Tematiche attinenti normative e regolamenti emananti dalle autorità di vigilanza, con particolare riferimento al profilo operativo connesso, interessanti l'operazione di factoring.

Governance e struttura

GRUPPI DI LAVORO

Le sette CT sono permanenti e si riuniscono in plenaria. Per gli approfondimenti inerenti specifiche tematiche, si costituiscono in seno alle singole Commissioni o trasversalmente, specifici gruppi di lavoro che si riuniscono con maggiore frequenza in base alle tempistiche programmate per l'approfondimento. Ai GDL possono chiedere la partecipazione anche soggetti diversi dai partecipanti alle CT, se più competenti per materia. L'elenco dei GDL, variabile nel tempo, è disponibile nell'area riservata del sito associativo ed è possibile chiedere la partecipazione anche dopo l'avvio dei lavori, compatibilmente con la durata dei lavori e la capienza del gruppo.

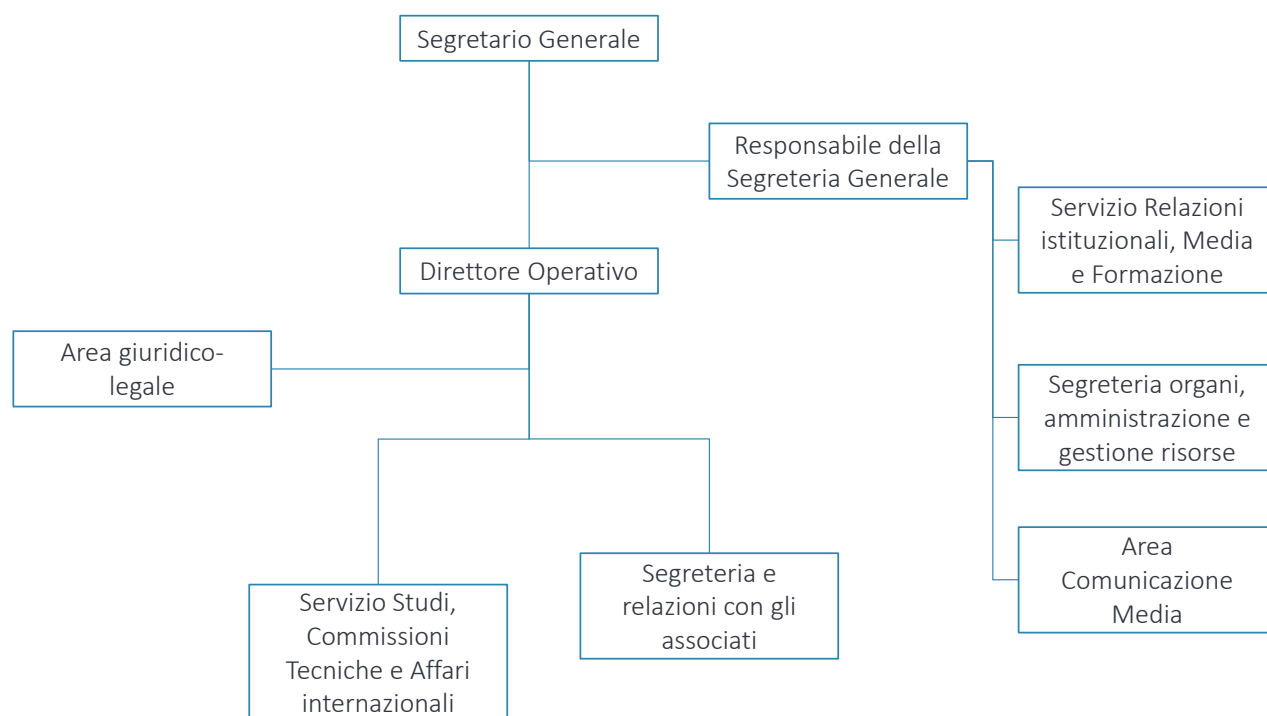
<https://areariservata.assifact.it/gruppi-di-lavoro>

Estratto pianificazione 2023/24

				Anno Mese	2023						2024						
					lug	ago	set	ott	nov	dic	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug
Commissione	Progetto	Commissione / Gdl	Stato														
Commissione Amministrativa	Impatti ESG sui principi contabili nell'applicazione al factoring (es. SPPI test)	Gdl Impatti ESG su bilancio	In corso														
Commissione Amministrativa	Evoluzione principi IAS/IFRS Supplier Finance	Gdl Reverse Factoring	In corso														
Commissione Controlli Interni	Revisione e aggiornamento Circolare Tecnica in materia di responsabilità amministrativa	Gdl Responsabilità Amministrativa	Da avviare														
Commissione Controlli Interni	Consultazione FSB Third-Party Risk Management and Oversight	??	Chiusa														
Commissione Controlli Interni	KYC e processi antiriciclaggio	Gdl Antiriciclaggio	Da avviare														
Commissione Controlli Interni	Esame disposizioni organizzazione antiriciclaggio	Gdl Antiriciclaggio	Da avviare														
Commissione Controlli Interni	Revisione e aggiornamento Circolare Tecnica in materia di trasparenza	??	Da avviare														
Commissione Controlli Interni	Revisione D. lgs. n. 141/2010 - Agenti e mediatori	Gdl Agenti e Mediatori	In corso														
Commissione Controlli Interni	Approfondimenti in materia di esternalizzazione dal punto di vista dei controlli	??	Da avviare														
Commissione Controlli Interni	Aspettative di vigilanza sui rischi climatici e ambientali dal punto di vista dei controlli	??	Da avviare														
Commissione Crediti e Risk Management	LOM: Aggiornamento della situazione del settore dopo il primo periodo di applicazione	Gdl LOM EBA	Da avviare														
Commissione Crediti e Risk Management	Consultazione disposizioni in materia di cartolarizzazione	??	In corso														
Commissione Crediti e Risk Management	Data pooling IRB	Plenaria	Da avviare														
Commissione Crediti e Risk Management	Definizione linee guida in tema di monitoraggio di secondo livello nel factoring	Gdl Monitoraggio (da aggiornare)	Da avviare														
Commissione Crediti e Risk Management	Esame e commento revisione Direttiva contro i ritardi di pagamento dal punto di vista creditizio	???	Da avviare														
Commissione Legale	Aggiornamento proposta revocatoria	Gdl Revocatoria	In corso														
Commissione Legale	Valutazione creditizia del fornitore e possibili suggerimenti di modifica normativa sul tema della revocatoria	Gdl Revocatoria	In corso														

Governance e struttura

ORGANIGRAMMA STAFF ASSOCIATIVO



Alessandro Carretta
Segretario Generale



Nicoletta Burini
Responsabile della Segreteria Generale



Diego Tavecchia
Direttore operativo



Pietro Bartolini
Servizio Studi, Commissioni Tecniche e Affari internazionali

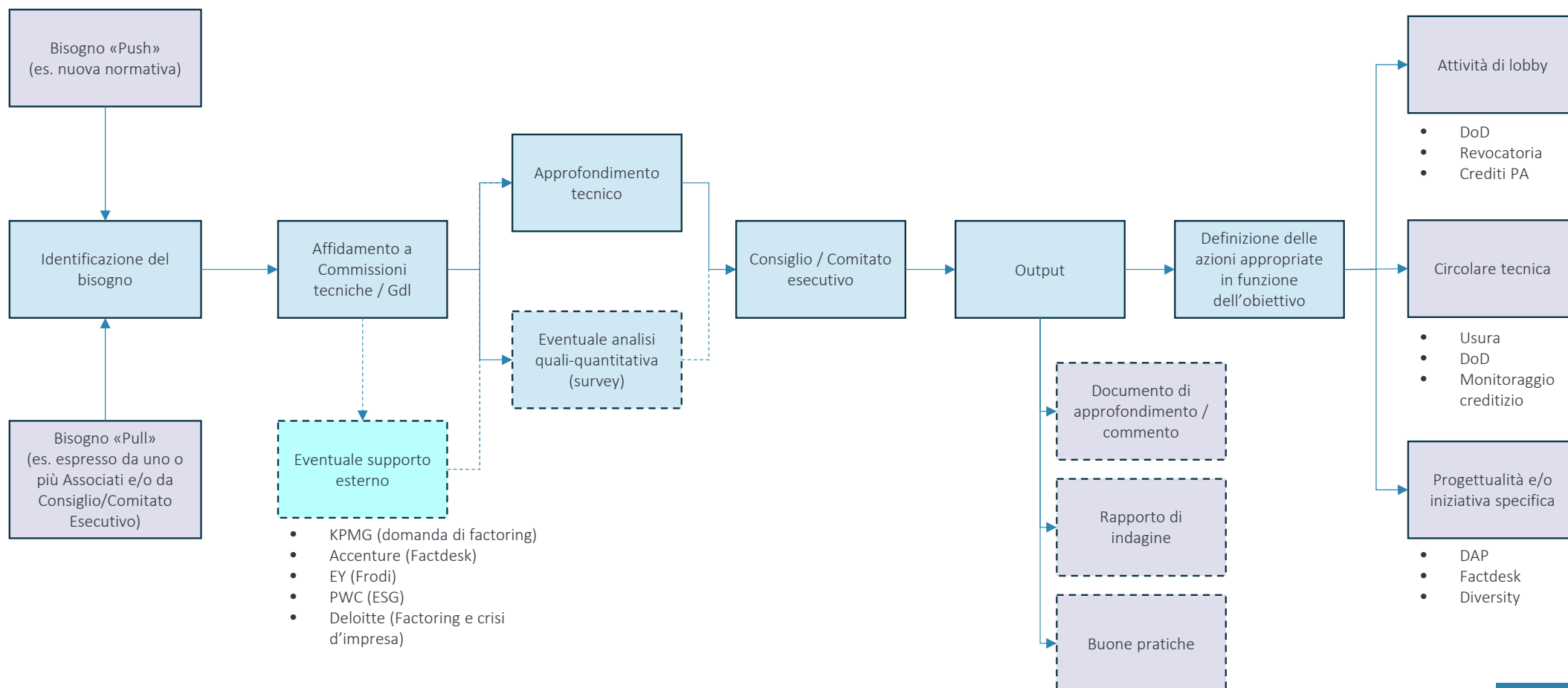


Vittoria Deluca
Responsabile Segreteria e relazioni con gli associati



Barbara Perego
Responsabile Segreteria Organi, Amministrazione e Gestione risorse

Come funziona: dal bisogno all'implementazione delle decisioni



Gli Osservatori



Osservatorio CrediFact



Osservatorio della giurisprudenza in materia di factoring



Osservatorio Supply Chain Finance

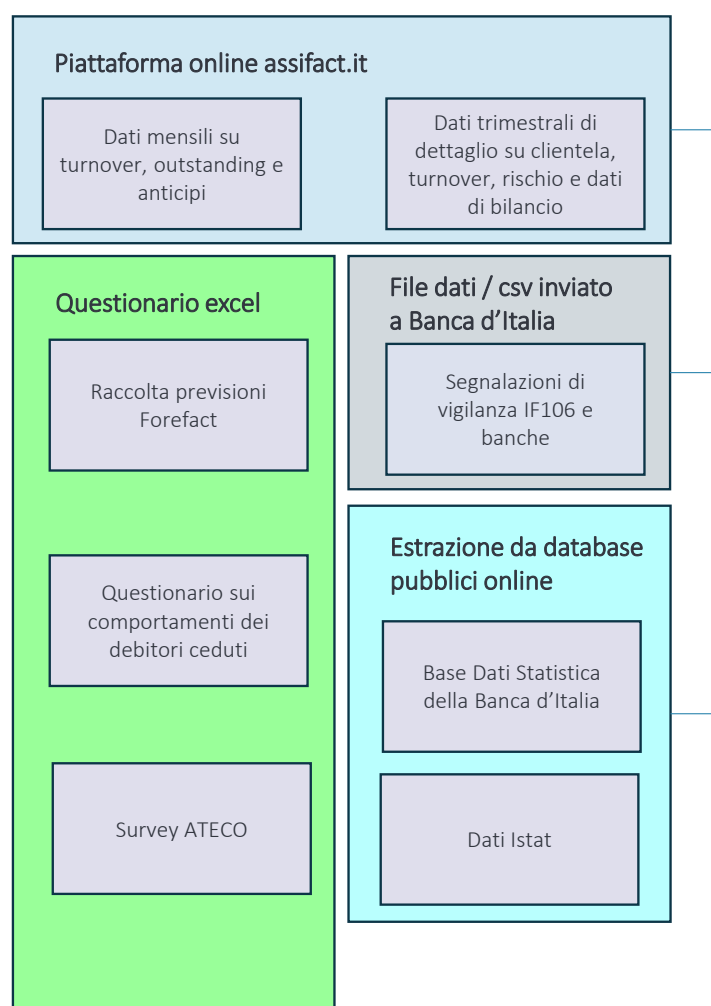


Osservatorio Fintech & Factoring



Osservatorio sulle frodi nel factoring

Sistema delle statistiche: output e processi di raccolta



Report	Frequenza	Data di uscita indicativa
Indicatori preliminari di sintesi del mercato del factoring	M	23 del mese successivo
Dati del mercato del factoring	M	10 del 2° mese successivo
Dati sulla clientela e sulle caratteristiche del mercato del factoring	Q	10 del 2° mese successivo
Il factoring nelle segnalazioni di vigilanza	Q	10 del 2° mese successivo
Forefact	Q	10 del 2° mese successivo
Tempi medi di pagamento dei crediti commerciali	Q	Entro la fine del 2° mese successivo
Il factoring nella Base Dati Statistica di Banca d'Italia	H	In funzione del calendario Bankit
Indagine sui comportamenti dei debitori	H	nd
Factoring e settori di attività economica in Italia	Y	nd

La formazione nel factoring

- Assifact Education è il progetto di formazione professionale sviluppato da Assifact per formare, accrescere e aggiornare le competenze specifiche del settore del factoring.
- La formazione specifica consente di **far crescere e valorizzare il capitale umano del settore del factoring, coltivare nuovi talenti e favorire la diffusione di un linguaggio comune a beneficio della crescita dell'intero settore.**
- Assifact Education ha ottenuto la **Certificazione di Qualità secondo la norma UNI EN ISO 9001:2015** da parte dell'Ente Certificatore TÜV Rheinland (settore EA37)
- Il catalogo e il calendario delle iniziative è trasmesso agli Associati tramite Circolare Informativa e, per conoscenza, al gdl Responsabili HR. E' inoltre sempre disponibile e aggiornato sul sito associativo con il modulo per l'iscrizione ai corsi:
<https://www.assifact.it/education/corsi-interaziendali/>



Nell'ultimo esercizio:

- **19 iniziative** formative interaziendali
- **16 iniziative** su commessa per associati e relativi gruppi
- **+100 ore** di formazione erogata
- **oltre 210** partecipanti
- **4,4** (scala 1-5) **giudizio medio** sulla soddisfazione complessiva del corso



Il Piano di Marketing e Comunicazione annuale

Obiettivi generali

- Diffondere la conoscenza del prodotto e del settore del factoring presso i clienti attuali o potenziali e nel Paese in generale
- Sostenere lo standing del marchio affinché Assifact rimanga sempre un interlocutore autorevole e dunque possa impegnarsi con efficacia nel perseguimento dei propri obiettivi strategici

Obiettivi specifici

- Fidelizzare gli Associati
- Valorizzare l'attività quotidiana di studio, informazione, assistenza tecnica
- Aumentare la diffusione di formazione specifica di settore
- Sviluppare partnership prestigiose per l'analisi di temi d'attualità per il factoring
- Promuovere i rapporti con le autorità, i pubblici poteri e la PA
- Promuovere i rapporti diretti con le Capogruppo degli Associati
- Aumentare gli Associati interessanti
- Individuare fonti aggiuntive di finanziamento



- ✓ Media Relation e press office
- ✓ Eventi organizzati
- ✓ Eventi esterni, supportati o patrocinati
- ✓ Sito Area Pubblica
- ✓ Sito Area Riservata

Obiettivi comunicazione di prodotto

- Comunicare le caratteristiche peculiari del prodotto factoring ai clienti-imprese
- Sottolineare la componente di servizio
- Evidenziare nuovi usi per il prodotto esistente nonché usi e vantaggi diversificati per tipologia di clientela (PMI, corporate)
- Rimarcare i vantaggi rispetto alle alternative di finanziamento: il factoring è un servizio integrato e non solo un finanziamento
- Fare cultura sulla buona gestione del capitale circolante (educazione finanziaria) e sul ruolo del factoring nella gestione del ciclo attivo e passivo
- Dare rilievo alle evoluzioni del prodotto (piattaforme digitali, SCF, ESG)

Obiettivi di comunicazione interna

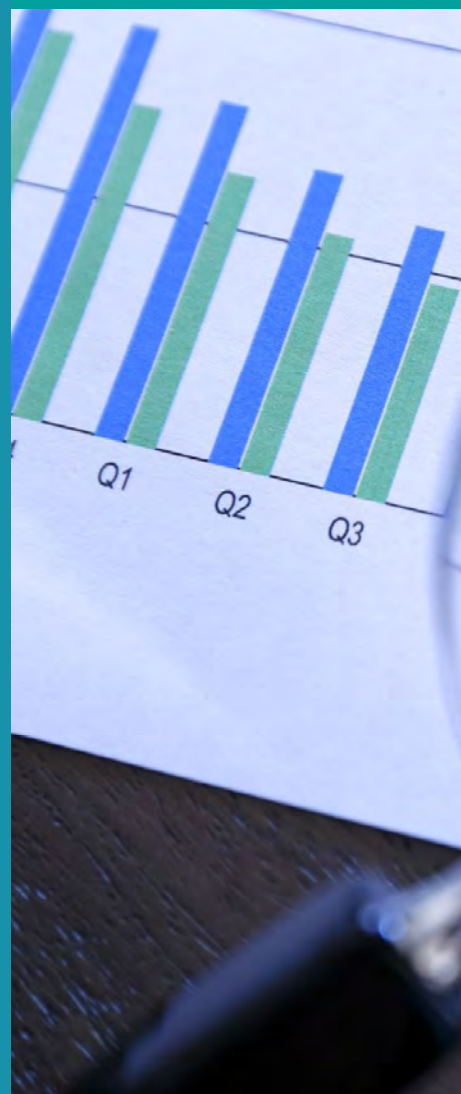
- Favorire il circuito interno d'informazione tra Assifact e i suoi Associati
- Rafforzare lo spirito associativo e aumentare il contributo degli Associati per la stesura dei position paper e delle proposte di settore
- Coinvolgere maggiormente gli Associati sostenitori

- ✓ LinkedIn
- ✓ You Tube
- ✓ Magazine F&N
- ✓ Email alerting Factoring Outlook

L'esercizio associativo e la gestione delle risorse

1 aprile 2023 – 31 marzo 2024

- L'esercizio associativo decorre dal 1° aprile
- **BILANCIO PREVENTIVO E BILANCIO CONSUNTIVO** sono predisposti da Consiglio su proposta del Comitato Esecutivo nella riunione del mese antecedente l'Assemblea annuale (generalmente maggio) e approvati dall'Assemblea annuale (generalmente giugno)
- Le **QUOTE ASSOCIATIVE ANNUALI** sono deliberate dall'Assemblea annuale. La richiesta dell'ANTICIPO delle quote annuali è deliberata dal Consiglio (generalmente nel mese di marzo), con richiesta del saldo (generalmente in luglio) dopo l'Assemblea annuale



Tutti gli acquisti e le spese eseguiti dall'Associazione che sono relativi a spese ricorrenti della gestione operativa e/o di ordinaria amministrazione, già previsti nel bilancio preventivo approvato dall'Assemblea o autorizzati preventivamente dal Consiglio, vengono autorizzati dal Segretario Generale. Le spese non previste dalla programmazione economica determinata dal Consiglio devono essere autorizzate dal Segretario Generale per importi fino a 10.000 euro e dal Comitato Esecutivo per valori superiori a 10.000 euro fino ad un importo massimo di 26.000 euro, o dal Consiglio di Assifact, nella persona del Presidente.