

Consiglio del 12 dicembre 2023

Punto 1 all' ODG

Approvazione del verbale della riunione precedente

ALLEGATO 1.1

Verbale della riunione del 19 settembre 2023

Verbale di riunione del Consiglio del 19 settembre 2023

L'anno 2023, il giorno 19 del mese di settembre, 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. Comunicazioni
3. Esame delle domande di ammissione all'Associazione
4. ESG
5. Risultati attività Comitato Nomine
6. Nomina dei Vice Presidenti
7. Nomina dei membri del Comitato Esecutivo
8. Presentazione delle attività di Assifact
9. Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione relativa al factoring
10. Attività delle Commissioni Tecniche e dei gruppi di lavoro
11. Varie ed eventuali

Assume la Presidenza il Presidente dell'Associazione Massimiliano Belingheri, il quale chiama a fungere da Segretario verbalizzante il Segretario Generale dell'Associazione Alessandro Carretta e, constatata la presenza, presso la sede della riunione o in collegamento telematico, dei Consiglieri Andrea Berna, Matteo Bigarelli, Fabio Bollini, Alfredo Bresciani, Enrico Buzzoni, Anna Carbonelli, Massimo Gianolli, Carmelo Giansiracusa, Dario Greco, Paolo Iachettini, Sylvain Loiseau, Franco Marcarini, Stefano Pierini, Giuseppe Pignatelli Alessandro Ricco, Daniele Schroder, Andrea Trupia, Ruxandra Valcu, giustificata l'assenza dei Consiglieri Gabriele Decò, Andrea Faina, Ivan Tomassi, preso atto che sono altresì presenti i revisori effettivi Alessandro Bertoldo, Vittorio Giustiniani e Carlo Zanni e il revisore supplente Franco Tapparo, e che partecipano alla riunione, per i punti di competenza, 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 27 giugno 2023 viene approvato all'unanimità (allegato 1.1).

2. Comunicazioni

I dati statistici preliminari relativi al mercato del factoring per il mese di agosto 2023 sono in via di elaborazione e verranno resi disponibili a breve per la pubblicazione sul sito associativo. Si segnala fin da ora continuità rispetto alle ultime rilevazioni, con un tasso di sviluppo del turnover ancora positivo ma molto contenuto e una lieve flessione

dei valori relativi a outstanding e anticipi.

Viene presentato il calendario degli eventi associativi per il secondo semestre 2023 (allegato 2.1), che prevede, oltre alle riunioni degli organi collegiali, l'Osservatorio sul mercato del factoring e la presentazione della ricerca "Factoring e crisi d'impresa".

Su invito del Presidente, Diego Tavecchia presenta un aggiornamento del progetto Factdesk e della corrispondente iniziativa Database Safe Trade di CBI: (allegato 2.2).

In sintesi, il Comitato di coordinamento si è riunito complessivamente 5 volte dal luglio 2022. BCC Factoring ha aderito all'Accordo di cooperazione e altri Associati stanno manifestando interesse all'adesione.

Il Garante Privacy ha confermato ulteriormente l'assenza di elementi ostativi rispetto al passaggio in produzione del database Safe Trade, con utilizzo di dati reali di persone fisiche e giuridiche, permettendo di proseguire e portare a compimento le attività previste per la realizzazione. Lo stesso Garante Privacy si è altresì detto disponibile a confermare la propria posizione in merito alla legittimità del trattamento dati effettuato da CBI e/o dal suo fornitore tecnologico ai Data Protection Officer (DPO) degli intermediari che partecipano alla sperimentazione, qualora ritenuto necessario, e su esplicita richiesta individuale di questi ultimi.

Il Segretario Generale invita gli Associati interessati ad aderire tempestivamente all'iniziativa, la cui efficacia dipenderà evidentemente dall'ampiezza e significatività delle adesioni, se possibile già nella fase di sperimentazione, al fine anche di contribuire a indirizzare il progetto dal punto di vista tecnico in modo coerente con l'operatività del factoring.

Viene presentato il calendario dei corsi di formazione per il secondo semestre 2023, che prevede sia la riedizione di corsi già sperimentati e di grande successo sia nuove iniziative (allegato 2.3).

Per quanto riguarda EUF, su invito del Presidente, Diego Tavecchia richiama i contenuti della riunione del Comitato Esecutivo EUF dell'8 settembre, con particolare riguardo al fronte DoD (allegato 2.4). In particolare il Comitato ha indirizzato ai singoli membri del board di EBA una lettera personale per segnalare i problemi ancora aperti relativi all'applicazione della nuova DoD al settore del factoring. Nel caso dell'Italia la lettera è stata trasmessa al vice Capo Dipartimento Vigilanza di Banca d'Italia, dott. Andrea Pilati. E' inoltre in fase di avvio lo studio empirico sugli effetti della nuova normativa sui factors europei, che sarà condotto da KPMG.

3. Esame delle domande di ammissione all'Associazione

Su proposta del Presidente, il punto viene rinviato a una prossima occasione.

4. ESG

Su invito del Presidente, interviene alla riunione Nicoletta Burini che comunica che Banca d'Italia ha organizzato all'inizio di settembre due tavole rotonde riservate a banche (7 settembre) e intermediari finanziari non bancari (8 settembre) dedicate ai rischi climatici e ambientali, a cui è stata invitata a partecipare anche Assifact. Con l'occasione, Banca d'Italia ha presentato un primo feedback dell'esame dei piani d'azione (466 piani) trasmessi dagli intermediari alla fine di marzo. Emerge una maggiore consapevolezza dei rischi emergenti connessi al cambiamento climatico e della necessità di gestione di tali rischi ma, nonostante gli sforzi profusi, il lavoro da fare è ancora parecchio. L'adeguamento dei profili di governance è apparso maggiormente avviato rispetto ad altri aspetti; qualche intermediario ha già segnalato dettagli relativi all'organigramma e una chiara definizione di ruoli e competenze. A livello organizzativo, gli intermediari finanziari si sono orientati principalmente su modelli decentrati.

Tra i punti deboli dei piani d'azione, segnalati da Banca d'Italia:

- Sostanzialmente nessun intermediario ha indicato FTE (full time equivalent) e risorse necessarie per realizzare le iniziative proposte
- Le iniziative sono state spesso indicate in modo generico oppure mutuando sic et simpliciter le iniziative della capogruppo, con scarsa declinazione sullo specifico business di riferimento e spesso senza una tempistica indicativa di realizzazione
- Nessuno ha portato integrazioni al catalogo prodotti in ottica ESG
- Sono necessari più interventi sulle LOM
- Nonostante le diffuse iniziative di board induction in materia ESG, scarse sono le iniziative formative segnalate rivolte agli organi di controllo o agli altri livelli della struttura.
- Quasi tutti i piani d'azione hanno evidenziato una modalità di determinazione quantitativa dei rischi ESG ma pochi hanno definito come questi rischi impattano sui rischi tipici degli intermediari (rischio credito, rischio liquidità, rischio operativo, ecc.), considerato che i rischi ESG non sono rischi ulteriori ma devono essere calati sugli altri rischi.
- Il problema principale rimane quello della raccolta e dell'utilizzo dei dati ai fini della due diligence ESG.

Nicoletta Burini riferisce in merito allo stato di avanzamento del progetto sperimentale di arricchimento dei dati aziendali con il tracciato "full" ESG, condotto in collaborazione con CRIF. Hanno partecipato a questa fase nove associati, conferendo i dati relativi a 1.060 nominativi. Il campione è in fase di lavorazione per integrare l'archivio con le informazioni ESG (Score ESG, e suoi componenti Score E, S, G, EBA factors, KPI Rischio Fisico, Transizione, GHG Emissions, Tassonomia e Pillar3, ecc.) e con le performance di pagamento sul portafoglio dei crediti ceduti nel perimetro DAP. La restituzione dell'output integrato ai singoli Associati contributori è prevista per fine settembre, mentre la condivisione con la Commissione Crediti e Risk Management delle analisi sui dati aggregati avverrà entro il mese di novembre, con l'obiettivo di presentare i risultati al Consiglio dell'Associazione nella riunione del 12 dicembre.

Prosegue l'attività della Commissione ESG di EUF, a cui partecipa anche Assifact

(allegato 4.1).

Viene avviato il rinnovo dell'indagine sulla sostenibilità, rivolta agli Associati.

5. Risultati attività Comitato Nomine

Il Segretario Generale ricorda che nel Consiglio del 27 giugno è stata deliberata la costituzione di un Comitato Nomine, composto dal Presidente, dal Past President Fausto Galmarini, dal Revisore Effettivo Alessandro Bertoldo.

Il Presidente riferisce in merito all'attività del Comitato Nomine, che ha preliminarmente definito i criteri di scelta, riferibili, come nelle precedenti occasioni, alla partecipazione alle attività associative, così come a requisiti di carattere istituzionale ed operativo, e successivamente esaminato le numerose candidature pervenute per la carica di Vice Presidente e di membro del Comitato Esecutivo dell'Associazione, a testimonianza dell'attaccamento dei membri del Consiglio nei confronti dell'Associazione e della volontà di collaborare. Ad esito delle valutazioni effettuate, riportate insieme ai criteri suddetti nel verbale del Comitato Nomine, la proposta unanime di quest'ultimo è la seguente:

- per la carica di Vice Presidente dell'Associazione: Alfredo Bresciani, Anna Carbonelli, Alessandro Ricco, Daniele Schroder, Roxandra Valcu
- per la carica di membro del Comitato Esecutivo dell'Associazione: Matteo Bigarelli, Enrico Buzzoni, Andrea Trupia.

6. Nomina dei Vice Presidenti

Su proposta del Presidente, il Consiglio elegge all'unanimità, con l'astensione via via degli interessati presenti, Alfredo Bresciani, Anna Carbonelli, Alessandro Ricco, Daniele Schroder, Roxandra Valcu Vice Presidenti dell'Associazione

7. Nomina dei membri del Comitato Esecutivo

Su proposta del Presidente, il Consiglio elegge all'unanimità, con l'astensione via via degli interessati presenti, Matteo Bigarelli, Enrico Buzzoni, Andrea Trupia membri del Comitato Esecutivo dell'Associazione.

8. Presentazione delle attività di Assifact

Il Presidente, il Segretario Generale, Nicoletta Burini e Diego Tavecchia presentano ai membri del Consiglio la struttura e il funzionamento dell'Associazione (Allegato 8.1).

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

Viene presentato il consueto aggiornamento sul monitoraggio della normativa (allegato 9.1), che contiene anche un riferimento alla vicenda della tassazione dei cosiddetti extraprofitti delle banche, e un resoconto dell'incontro avvenuto, prima dell'estate, con il sottosegretario Freni.

Nell'ambito di un pacchetto di iniziative per rispondere alle esigenze delle piccole e medie imprese (PMI) europee nell'attuale contesto economico, la Commissione europea ha presentato e pubblicato il 12 settembre u.s. una proposta di regolamento sulla lotta ai ritardi di pagamento nelle transazioni commerciali (COM/2023/533 final). In particolare, la proposta di regolamento, in allegato per pronto riferimento, prevede: a) l'abrogazione dell'attuale direttiva 2011/7/EU sui ritardi di pagamento; b) l'introduzione di un termine massimo di pagamento più stringente, di 30 giorni (art. 3); c) il superamento del concetto di "gravemente ingiusto", stabilendo un elenco di pratiche nulle ai sensi del regolamento fra cui fissare il termine di pagamento in violazione dell'articolo 3 (art. 9). d) il pagamento automatico degli interessi maturati e delle spese di compensazione; e) l'introduzione di nuove misure di esecuzione e tutela delle imprese dai cattivi pagatori. Per quanto riguarda l'iter normativo del provvedimento, la proposta di regolamento seguirà la procedura legislativa ordinaria (ex co-decisione) e sarà presentata e dibattuta sia dal Parlamento europeo che dal Consiglio dell'UE, che negozieranno i contenuti delle proposte (allegato 9.2).

Sono in corso gli opportuni approfondimenti in sede associativa, in considerazione delle implicazioni critiche del provvedimento per la gestione del capitale circolante delle imprese e per l'attività di factoring, in vista anche dell'invio da parte del Presidente di una comunicazione in materia ai vertici di ABI e Confindustria. Il Presidente invita inoltre i membri del Consiglio a attivarsi, ove possibile, con le proprie strutture di lobbying/relazioni istituzionali per indirizzare l'attenzione sul tema, restando l'Associazione a disposizione per ogni supporto utile in argomento.

10. Attività delle commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro

Viene presentato il consueto Report sui lavori delle Commissioni Tecniche (allegato 10.1).

Il Consiglio provvede alla nomina di membri delle Commissioni Tecniche come rappresentato nell'allegato 10.2.

È stato avviato l'aggiornamento della survey associativa promossa dal GdL Diversity.

L'Associazione ha preso contatto con Assirevi, invitandola a partecipare al Tavolo di lavoro "Supply chain finance" per un approfondimento delle implicazioni di bilancio (IASB; emendamenti IAS 7 e IFRS 7)

11. Varie ed eventuali

E' pervenuta domanda di ammissione all'Associazione in qualità di Associato Sostenitore da parte della società QUALCO Information System Single Member S.A. (allegato 11.1). Il Consiglio approva.

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

IL SEGRETARIO
(Alessandro Carretta)

IL PRESIDENTE
(Massimiliano Belingheri)