

Ns. Rif.: 119/24/VD

Milano, 9 maggio 2024

OGGETTO: GRUPPO DI LAVORO "ANTIRICICLAGGIO"

Convocazione riunione del 24 maggio 2024

Verbale riunione del 18 aprile 2024

Cordiali saluti

Il Segretario Generale
Alessandro Carretta

DISTRIBUZIONE:

e p.c.:

AOSTA FACTOR	Fabio BADERY Stefano SPANDONARI	Alessandro BERTOLDO
BANCA IFIS	Giovanna BAZZARO Ginevra BRANDI	Andrea BERNA Alberto STACCIONE
BANCA SISTEMA	Alessandra BAINI Salvatore MARRONE	Andrea TRUPIA
BCC FACTORING	Chiara GONZADI Rossella SABATELLI	Paolo IACHETTINI
BFF BANK	Michela DELLA PENNA Andrea FANTUZZI Marco MISCHIA	Massimiliano BELINGHERI Marina CORSI (*)
BPER FACTOR		Matteo BIGARELLI (**) Vittorio GIUSTINIANI
CREDEMFACTOR	Carmela DE DONATO Lina SANTUCCI Rosamaria VITALE	Gabriele DECO'
CREDIT AGRICOLE FACTORING	Valentina CIAPANNA Sascha LA SCALEA	Ivan TOMASSI
EXPRIVIA	Maria DI TOMASO Dario GRECO Paola LONGHI	Dario GRECO
FACTORIT	Alberto PONTI Carla RONCHI Anna TOSON	Fabio BOLLINI
GENERALFINANCE	Federica FRASCHINI Tommaso TOVAGLIERI	Massimo GIANOLLI
IFITALIA	Francois BOUVAIS	Chiara BRACCI
MBFACTA	Alessandra DE LORENZI	Enrico BUZZONI
SACE FCT	Filippo RIZZUTO	Daniele SCHRODER
SG FACTORING	Mirko PATRUNO	Sylvain LOISEAU
UNICREDIT FACTORING	Antonio RUSSO	Daniela FERRARI

(*) Coordinatore della Commissione Controlli Interni

(**) Presidente della Commissione Controlli Interni



ASSIFACT

Associazione Italiana per il Factoring

Si comunica la convocazione della riunione in videoconferenza del Gruppo di lavoro in oggetto per **venerdì 24 maggio 2024 alle ore 11.00** con il seguente

ORDINE DEL GIORNO:

1. Approvazione verbale riunione precedente
2. Presidi specifici per cessioni di crediti derivanti da bonus edilizi e connessi a progetti PNRR
3. Avvio riflessioni su adeguata verifica a distanza e piattaforme Supply chain finance
4. Varie ed eventuali

Si prega di confermare la partecipazione.

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

Con l'occasione, si invia il verbale della riunione precedente. Si prega di inviare eventuali commenti/osservazioni entro la data della riunione.

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>.

Verbale Gdl Antiriciclaggio del 18 aprile 2024



Data riunione

18 aprile 2024 ore 11:00

Luogo

Videoconferenza Teams

Ordine del giorno:

1. Approvazione verbale riunione precedente
2. Presidi specifici per cessioni di crediti derivanti da bonus edilizi e connessi a progetti PNRR
3. Varie ed eventuali

Presenze

Società	Nome	Cognome
AOSTA FACTOR	Stefano	SPANDONARI
BANCA SISTEMA	Salvatore	MARRONE
BFF BANK	Marco	MISCIA
CREDEMFACTOR	Rosamaria	VITALE
CREDIT AGRICOLE FACTORING	Sascha	LA SCALEA
CREDIT AGRICOLE FACTORING	Valentina	CIAPANNA
EXPRIVIA	Paola	LONGHI
GENERALFINANCE	Tommaso	TOVAGLIERI
MBFACTA	Alessandra	DE LORENZI
SACE FCT	Filippo	RIZZUTO
UNICREDIT FACTORING	Antonio	RUSSO
ASSIFACT	Pietro	BARTOLINI
ASSIFACT	Diego	TAVECCHIA
BANCA IFIS	Massimo	ANDRIOLA
BANCA IFIS	Annachiara	MALVESTIO
SACE FCT	Francesco	MARTIRE
SACE FCT	Marianna	DEL POZZO
SG FACTORING	Antonio	RAELI

Assifact è impegnata nel rispettare a pieno le leggi antitrust italiane ed europee. Pertanto, 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 che sono stati messi a disposizione precedentemente al momento della nomina e comunque in occasione della riunione. Ciascun partecipante alla riunione è tenuto ad evitare ogni discussione che possa, in via diretta o indiretta, esplicita o implicita, porsi in contrasto con le norme che regolano la concorrenza. A tal fine, è necessario evitare il rilascio e lo scambio di informazioni sensibili, sia in forma orale che scritta, 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 eventuali conversazioni informali prima e dopo l'incontro. Ogni partecipante deve essere consapevole che le suestese indicazioni hanno carattere meramente esemplificativo e non esaustivo e che pertanto è necessario adottare la massima cautela ed evitare di discutere durante la riunione di temi sui quali non si abbia la certezza che siano conformi alla disciplina antitrust. Partecipando alla riunione, i presenti si dichiarano informati di quanto sopra ed esprimono l'accettazione del Codice Antitrust di Assifact, con assunzione di responsabilità per il rispetto delle norme a tutela della concorrenza.

Verbale

1. Approvazione verbale riunione precedente

Il verbale della riunione precedente è approvato senza modifiche all'unanimità.

2. Presidi specifici per cessioni di crediti derivanti da bonus edilizi e connessi a progetti PNRR

Pietro Bartolini presenta al Gdl gli esiti dell'indagine compiuta presso gli Associati in merito ai presidi specifici eventualmente implementati per le operatività su crediti derivanti da bonus edilizi e connesse a progetti PNRR.

Con riferimento al tema "ecobonus", all'indagine compiuta emerge che:

- Tutte le società rappresentate nel Gdl hanno fornito riscontro all'indagine;
- Il 40% degli operatori rispondenti svolge attività di acquisto di crediti derivanti da bonus fiscali;
- Per questa operatività, tutti prevedono presidi specifici per il cedente e spesso (83%) altri soggetti quali il committente, gli appaltatori, gli asseveratori. Il 33% dichiara anche presidi specifici sul debitore ceduto;
- Sono frequenti operazioni di ri-cessione di questi crediti una volta acquistati.

Il Gdl commenta quanto presentato e rileva che dalla survey condotta emerge un sistema di controllo con presidi specifici nella direzione di quanto richiesto dal regolatore per questo tipo di operatività. È fondamentale che questo presidio ci sia a maggior ragione per gli operatori che ri-cedono questi crediti, in quanto li reimmettono sul mercato.

Emerge l'utilità della raccolta di informazioni anche sugli altri soggetti coinvolti. Ad esempio, gli asseveratori sono figure di garanzia per la nascita di crediti di questo tipo, pertanto occorre escludere conflitti di interessi (es. è socio di una società coinvolta... è condomino del condominio che cede...).

Nel caso di ri-cessione, l'intermediario cedente attesta di aver svolto i controlli antiriciclaggio e assume la responsabilità su questi controlli.

In taluni casi, dove il soggetto cedente (impresa edile) ha ceduto il credito ad un altro partner industriale ed ha richiesto l'intervento del factor per anticiparne il corrispettivo, viene svolto uno screening ulteriore sul debitore ceduto (ovvero l'impresa corporate cessionaria nell'operazione a monte).

In queste casistiche è utile svolgere verifiche sulle basi dati e sul debitore ceduto, ricostruendo dove possibile la catena societaria, e individuando eventuali conflitti di interesse e collegamenti.

Il ruolo di debitore in questa operatività è assimilabile agli altri soggetti (e verificato solo in questo caso, perché altrimenti il debitore è lo Stato).

Con riferimento al tema "PNRR", all'indagine compiuta emerge che:

- 1) Tutte le società rappresentate nel Gdl hanno fornito riscontro all'indagine;
- 2) Solo il 27% dichiara di svolgere o aver svolto in passato attività di acquisto crediti legati a progetti PNRR;
- 3) Non sono previsti controlli specifici aggiuntivi nella metà dei casi. L'altra metà prevede controlli specifici sul cedente. Nessuno prevede controlli su altri soggetti;
- 4) In alcuni casi sono estese le attività di analisi del merito creditizio del cedente (anche in termini di expertise ed adeguatezza tecnico-organizzativa e di dimensioni in merito al finanziamento PNRR: verifica impegni di spesa e corrispondenza con le determine ministeriali di riparto del finanziamento delle opere).

Su quest'ultimo punto si sofferma l'attenzione dei membri del Gdl, evidenziando che dalle analisi svolte a fini creditizi su tali tipologie di profili possono, potenzialmente, emergere anomalie tali da suggerire approfondimenti anche dal punto di vista antiriciclaggio.

Il Coordinatore invita i membri a svolgere, in vista della prossima riunione, un passaggio con i colleghi del credito per verificare quali sono le analisi che vengono effettuate in relazione al citato punto 4) sopra, quale documentazione viene acquisita e se possono emergere eventuali spunti utili anche in prospettiva AML.

Ci si interroga, inoltre, sulle modalità di intercettazione delle operazioni PNRR più a valle nella filiera.

Il Gdl ritiene il lavoro svolto, seppure ancora parziale, di particolare rilievo e suggerisce di inoltrarlo alla Commissione Controlli Interni per informazione. Sarà comunque predisposta, in seguito, una circolare tecnica recante la descrizione sintetica della normativa, gli esiti della survey e alcuni dettagli aggiuntivi sui controlli in particolare relativi al tema dell'ecobonus (che saranno affrontati nella prossima riunione).

3. Varie ed eventuali

Si segnala l'opportunità di un approfondimento, che sarà svolto a partire dalla prossima riunione, circa l'attività di onboarding a distanza sulle piattaforme in particolare di reverse factoring / confirming. In un caso è stata posta una soglia massima di operatività per procedere all'identificazione a distanza.

Il prossimo incontro si terrà il 24 maggio p.v. alle 11.00

Non essendovi altro da discutere, la seduta è tolta alle ore 12.15

Follow up

- Convocare Gdl Antiriciclaggio per 24/05/24 ore 11.00 > Staff Assifact
- Inviare risultati indagine sui "Presidi specifici per cessioni di crediti derivanti da bonus edilizi e connessi a progetti PNRR" alla Commissione Controlli Interni > Staff Assifact
- Verificare la possibilità di utilizzare informazioni specifiche connesse alla commessa PNRR raccolte durante l'analisi del merito creditizio del cedente anche a fini AML per la prossima riunione > Membri Gdl
- Approfondire controlli AML per ecobonus > Gdl

- Avviare approfondimento su adeguata verifica e identificazione a distanza > 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:

- [Convocazione](#)
- [Indagine sui "Presidi specifici per cessioni di crediti derivanti da bonus edilizi e connessi a progetti PNRR"](#)