

Consiglio del 28 maggio 2024

Punto 1 all' ODG

Approvazione del verbale della riunione precedente

ALLEGATO 1.1

Verbale della riunione del 26 marzo 2024

Verbale di riunione del Consiglio del 26 marzo 2024

L'anno 2024, il giorno 26 del mese di marzo, 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. Intervento di Luca Bianchi, Vicedirettore della Sede di Milano di Banca d'Italia
2. Approvazione del verbale della riunione precedente
3. Sintesi dei principali contenuti della riunione del Comitato Esecutivo del 16 gennaio 2024
4. Nomina di membri del Consiglio
5. Comunicazioni
6. Esame domande di ammissione all'Associazione
7. Nomina Presidenti delle Commissioni tecniche
8. EUF
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 Vice Presidenti Anna Carbonelli e Daniele Schroder, dei Consiglieri Andrea Berna, Matteo Bigarelli, Fabio Bollini, Enrico Buzzoni, Gabriele Decò, Andrea Faina, Dario Greco, Paolo Iachettini, Sylvain Loiseau, Franco Marcarini, Giuseppe Pignatelli, Ivan Tomassi, Andrea Trupia, giustificata l'assenza del vice Presidente Alessandro Ricco e dei consiglieri Massimo Gianolli, Carmelo Giansiracusa e Stefano Pierini, preso atto che sono altresì presenti i revisori effettivi Alessandro Bertoldo, Vittorio Giustiniani e Carlo Zanni e i revisori supplenti Gabriele Piccini e Franco Tapparo, che sono stati invitati alla riunione il Past President Fausto Galmarini, Chiara Bracci (Ifitalia) e Daniela Ferrari (Unicredit Factoring) e che partecipano alla riunione, per i punti di competenza, Luca Bianchi (Banca d'Italia), Nicoletta Burini e Diego Tavecchia (Assifact), dichiara validamente costituita la riunione per discutere e deliberare sugli argomenti posti all'ordine del giorno.

1. Intervento di Luca Bianchi, Vice Direttore della Sede di Milano di Banca d'Italia

Il Vicedirettore della sede di Milano della Banca d'Italia, Luca Bianchi, invitato a partecipare alla riunione, presenta le principali evidenze rivenienti dall'analisi dei piani di azione sull'integrazione dei rischi climatici e ambientali nei processi aziendali, trasmessi a Banca d'Italia dagli intermediari non bancari e dalle banche less significant (allegato 1.1). La presentazione mette in evidenza i progressi compiuti dalle istituzioni finanziarie in merito all'integrazione dei rischi in esame nei propri processi ed alcuni margini di miglioramento, che riguardano allo stato la qualità dei dati rivenienti dalla clientela e la difficoltà di approntare, specie in alcuni settori dell'intermediazione

finanziaria, prodotti e servizi a forte orientamento ESG. Al termine della discussione con i membri del Consiglio presenti, Banca d'Italia ha rinnovato la propria disponibilità alla prosecuzione del confronto con l'industria del factoring sul tema in oggetto.

2. Approvazione del verbale della riunione precedente

Il verbale della riunione del 12 dicembre 2023 viene approvato all'unanimità (allegato 2.1).

3. Sintesi dei principali contenuti della riunione del Comitato Esecutivo del 16 gennaio 2024

Il Presidente e il Segretario Generale segnalano che i contenuti dell'ultima riunione del Comitato Esecutivo sono di fatto tutti oggetto di trattazione nella presente riunione del Consiglio e che di conseguenza non è necessario fare alcun riferimento preventivo ad essi nell'odierna riunione.

4. Nomina di membri del Consiglio

Il Presidente comunica che sono pervenute le dimissioni dalla carica di consiglieri dell'Associazione di Ruxandra Valcu (Ifitalia) e di Alfredo Bresciani (Unicredit Factoring) e che le rispettive società hanno provveduto alla designazione dei sostituti nel modo seguente: per Ifitalia Chiara Bracci, direttrice generale, e per Unicredit Factoring, Daniela Ferrari, amministratrice delegata.

Su proposta del Presidente e con l'approvazione dei revisori presenti, il Consiglio provvede alla cooptazione di Chiara Bracci e Daniela Ferrari, ai sensi dell'art. 11 dello statuto. Con l'occasione il Presidente, a nome del Consiglio, ringrazia Ruxandra Valcu e Alfredo Bresciani per la collaborazione prestata all'Associazione, anche in veste di Vicepresidenti.

Su proposta del Segretario Generale, il Consiglio avvia la procedura di nomina di due Vicepresidenti dell'Associazione, affidata al Comitato Nomine, composto da Massimiliano Belingheri, Alessandro Bertoldo, Fausto Galmarini.

5. Comunicazioni

In base ai dati preliminari disponibili, il mercato del factoring presenta per il mese di febbraio 2024 un andamento in crescita per quanto riguarda il turnover (+2,80% rispetto all'anno precedente). In leggera flessione sia l'outstanding che gli anticipi (allegato 5.1).

Viene presentato il calendario aggiornato degli eventi associativi per il 2024 (allegato 5.2).

Su invito del Presidente Nicoletta Burini presenta la seconda edizione dell'indagine sulla sostenibilità (allegato 5.3). L'indagine evidenzia il forte impegno messo in campo

dagli operatori del settore nel corso dell'ultimo anno, con decisi passi avanti nel percorso di transizione e inclusione dei fattori ESG. I profili di governance, organizzativi e ambientali, e gli aspetti sociali e attinenti alla gestione del personale sono quelli che mostrano i livelli più elevati di transizione, adeguamento e allineamento alle aspettative di vigilanza. L'area che presenta ancora le maggiori complessità e necessità di sviluppo è quella inerente i profili di business e risk management. Il Consiglio si complimenta per la qualità e l'utilità dell'indagine, che potrà essere anche utilizzata dai singoli Associati per valutare il posizionamento aziendale in una prospettiva comparativa.

L'Assemblea annuale di Assifact è prevista per il 26 giugno 2024. Per quanto riguarda gli argomenti oggetto di approfondimento nella parte pubblica dell'Assemblea, sono allo studio i temi della Supply chain finance, nella prospettiva della sostenibilità, e delle implicazioni del nuovo Regolamento sui ritardi di pagamento, attualmente in discussione a livello europeo.

L'OAM ha terminato il proprio processo di rinnovo degli organi sociali, con la risultante composizione finale riportata nell'allegato 5.4.

L'Associato MedioCredito Centrale ha comunicato la decisione di utilizzare, per l'attività di factoring, il brand commerciale "MCC Factor".

6. Esame domande di ammissione all'Associazione

E' pervenuta domanda di ammissione all'Associazione da parte della Banca del Fucino (allegato 6.1). Il Consiglio, esaminate le caratteristiche del soggetto richiedente, ne delibera l'ammissione all'Associazione, con la qualifica di Associato corrispondente.

7. Nomina Presidenti delle Commissioni Tecniche

Su proposta del Presidente, il Consiglio nomina Matteo Bigarelli Presidente della Commissione Controlli interni e Enrico Buzzoni Presidente della Commissione Legale.

Con l'occasione il Consiglio esprime a Massimiliano Belingheri e Dario Greco un ringraziamento per l'apprezzata attività svolta in qualità di Presidenti delle suddette Commissioni Tecniche.

8. EUF

Fausto Galmarini e Diego Tavecchia informano il Consiglio circa gli esiti della roundtable organizzata da EBA con riferimento ai mandati di approfondimento ad essa assegnati nell'ambito della riforma della CRR. La nuova CRR prevede che l'EBA provveda ad aggiornare le linee guida sulla definizione di default (DoD) per assicurare maggiore flessibilità, in particolare, nel caso di misure di concessione, nonché ad approfondire l'assicurazione del credito come possibile strumento ammissibile alla mitigazione del requisito patrimoniale. Nell'ambito del primo mandato, EBA ha ritenuto opportuno, su sollecitazione dell'EUF, riprendere i temi del factoring invitando la Federazione ad una presentazione su problemi e possibili soluzioni nel contesto del

factoring pro soluto. L'incontro è stato positivo e si è registrata la disponibilità di EBA a valutare, in particolare, una estensione del periodo di scaduto tecnico (oggi 30 giorni), mentre mancherebbero i presupposti giuridici per l'applicazione dell'approccio per transazione ai crediti commerciali nel metodo standardizzato. Sul punto, EBA ha chiesto ulteriori informazioni e dati che saranno raccolti presso gli Associati. Nel corso della roundtable non sembrano essere emersi elementi tali da giustificare una modifica dell'attuale trattamento dell'assicurazione del credito.

Con riferimento al tema del Late Payment Regulation (LPR), in seno al Parlamento Europeo, il comitato IMCO ha raggiunto un testo di compromesso che dovrà essere votato in plenaria in aprile. Il testo propone un termine di pagamento massimo di 30 giorni estendibile a 60 nelle transazioni fra imprese (120 in caso di beni a lenta rotazione) e contiene, peraltro, le auspiccate modifiche in tema di divieto di cessione nonché la menzione esplicita del factoring fra gli strumenti che gli Stati Membri dovrebbero supportare e rendere disponibili alle imprese. In sede di Consiglio il dibattito è appena iniziato e sembra vertere, in questa fase, sulla scelta dello strumento giuridico e sulla necessità di assicurare tutela all'autonomia contrattuale delle imprese nel definire i termini di pagamento, supportata da diversi Stati Membri, fra cui l'Italia. Assifact è inoltre coinvolta nei lavori del tavolo di coordinamento dei lavori sul LPR della rappresentanza permanente, che raccoglie anche, fra gli altri soggetti coinvolti, le principali associazioni imprenditoriali del Paese.

Il 20 e il 21 marzo si sono tenuti rispettivamente l'Excom e l'Annual Meeting dell'EU Factor. Nel corso dell'Excom è stato esaminato lo stato di avanzamento delle attività in tema di DoD e LPR e si è discussa, in via preliminare, la fattibilità di un importante progetto di data pooling di dati sul rischio di credito fra le società di factoring europee che possa fornire dati utili a supportare l'attività istituzionale dell'EU Factor nonché, per le società che lo desiderassero, alimentare progetti di implementazione di modelli di rating interni. Su questo progetto EU Factor sta acquisendo proposte economiche da alcune primarie società di consulenza esperte nella materia specifica.

Nel corso dell'Annual Meeting dell'EU Factor sono state rinnovate le cariche, confermando l'attuale Excom anche per il prossimo biennio. Fausto Galmarini è stato rinnovato nella carica di Presidente dell'EU Factor, così come i Vice-Presidenti Vitor Graça (ALF) e Magdalena Wessel (DFV). Il rinnovo testimonia l'apprezzamento di EU Factor per il lavoro svolto da Fausto Galmarini.

Il 21 e il 22 marzo si è svolto in Vienna l'annuale appuntamento con l'EU Factor Summit organizzato da EU Factor e FCI, giunto alla nona edizione. L'evento ha coinvolto circa 150 partecipanti e relatori di alto profilo, fra cui alcuni esponenti di EBA e della Commissione Europea, registrando un significativo apprezzamento.

Il Presidente, a nome del Consiglio, esprime a Fausto Galmarini i complimenti per il rinnovo del prestigioso incarico di Presidente di EU Factor e la soddisfazione per il ruolo che Assifact ricopre nell'ambito della Federazione europea.

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

Viene presentato il consueto aggiornamento sul monitoraggio della normativa e sui contatti istituzionali (allegato 9.1). In particolare, Nicoletta Burini riferisce in merito agli incontri con esponenti del Governo in tema di tassi di interesse applicati al rimborso dei crediti fiscali, in vista dell'attuazione della Riforma Fiscale.

Per quanto riguarda l'analisi nazionale dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo e la prima analisi nazionale del rischio di finanziamento della proliferazione delle armi di distruzione di massa, Assifact ha prodotto un proprio contributo, come follow up all'incontro del 1° febbraio 2024 presso il MEF, a cui ha partecipato il Segretario Generale.

Per quanto riguarda la "Late Payment Regulation", Assifact ha prodotto e inviato alla Presidenza del Consiglio - Dipartimento per le Politiche Europee un proprio contributo e dato riscontro alla richiesta di contributi dell'Ufficio per il mercato interno e la competitività del Dipartimento per le Politiche Europee sulle opzioni proposte dalla Presidenza belga alle delegazioni degli Stati membri nell'ambito dei lavori del Consiglio Competitività.

Per quanto riguarda il Tavolo di lavoro del Ministero delle Imprese e del Made in Italy per Acciaierie d'Italia, una nota tecnica di Assifact è stata inviata alla Segreteria del Capo di Gabinetto del MIMIT.

10. Attività delle Commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro

Il Consiglio provvede alla nomina di membri delle Commissioni Tecniche come rappresentato nell'allegato 10.1.

Viene presentato il consueto Report sui lavori delle Commissioni Tecniche (allegato 10.2).

In merito alla Proposta formativa 2024 dell'Associazione, viene presentato il catalogo completo dei corsi (allegato 10.3).

Un gruppo di lavoro misto delle Commissioni Legale e Crediti e risk management ha predisposto, sul tema Acciaierie d'Italia già citato al precedente punto all'ordine del giorno, una nota tecnica sull'operatività di acquisto crediti con garanzia SACE (allegato 10.4).

Il Gdl PUMA ha in corso un'interlocuzione con Banca d'Italia per chiarimenti sul trattamento delle recessioni di crediti commerciali nelle voci segnaletiche relative a cessione e acquisto di finanziamenti.

Il Gdl Diversity ha predisposto un programma di tre incontri di informazione/formazione sui modelli organizzativi D&I, sulla gestione della formazione in ambito D&I e sulle relative certificazioni (allegato 10.5).

Il Gdl Antiriciclaggio ha avviato l'esame delle disposizioni in materia di organizzazione controlli antiriciclaggio e di approfondimento dei presidi specifici per operazioni PNRR e bonus edilizi.

In merito alla interlocuzione con Banca d'Italia sul tema della nuova DoD nel caso del factoring pro solvendo, Banca d'Italia ha dato seguito alla lettera trasmessa dal Segretario Generale ai vertici della Vigilanza, corredata da un documento di natura tecnica, frutto anche della collaborazione delle Commissioni tecniche associative, relativo alle modalità di applicazione degli Orientamenti EBA sulla definizione di default nel caso del factoring. Nella risposta, Banca d'Italia non ha di fatto contestato le prassi operative messe in atto dagli operatori del factoring e descritte nei documenti da noi trasmessi e si è ripromessa se del caso, dopo alcuni approfondimenti anche con Assifact, di interessare EBA.

La Commissione Marketing e comunicazione ha approvato il piano operativo della comunicazione associativa per il 2024.

11. Varie ed eventuali

Il Consiglio invita l'Associazione a richiedere agli Associati il consueto anticipo dei contributi per il prossimo esercizio, ai sensi dell'art. 4, comma 4, dello statuto.

E' pervenuta una richiesta di ammissione all'Associazione, in qualità di Associato Sostenitore, da parte della società K Linx srl (allegato 11.1). Il Consiglio approva.

Alle ore 12.45, null'altro essendovi da discutere e deliberare, la seduta viene tolta.

IL SEGRETARIO
(Alessandro Carretta)

IL PRESIDENTE
(Massimiliano Belingheri)