

**Consiglio del 28 maggio 2024**

**Punto 2 all' ODG**

**Presentazione delle attività e dei programmi delle Commissioni Tecniche associative  
(a cura dei Presidenti e dei Coordinatori)**

**ALLEGATO 2.1**

**Commissioni tecniche e Gruppi di lavoro  
Aggiornamento delle attività**



**ASSIFACT**

Associazione Italiana per il Factoring

# Commissioni tecniche e Gruppi di lavoro

Aggiornamento delle attività

Consiglio

28 maggio 2024

# L'attività delle Commissioni tecniche nell'esercizio 2023/24

**371**

Membri complessivi

**292**

Persone attivamente coinvolte nell'esercizio  
(almeno una volta)

Dati parziali da luglio 2023

**7**

Riunioni di Commissioni tecniche in plenaria  
(+4 nel nuovo esercizio)

**34**

Riunioni di gruppi di lavoro  
(+2 nel nuovo esercizio)

# L'attività delle Commissioni tecniche nell'esercizio 2023/24

**47%**

**Tasso di partecipazione Commissioni Tecniche**

Dati parziali da luglio 2023

**63%**

**Tasso di partecipazione Gruppi di lavoro**

Dati parziali da luglio 2023

**121**

**«Giorni uomo» complessivamente impiegati  
(solo nelle riunioni)**

Dati parziali da luglio 2023

**96%**

**Associati hanno partecipato almeno una volta  
(su 31)**

Dati parziali da luglio 2023



# L'attività delle Commissioni tecniche nell'esercizio 2023/24

Nel corso dell'esercizio l'attività delle Commissioni tecniche ha generato:

- **9** circolari tecniche pubblicate (+2 in via di pubblicazione)
- **2** documenti di analisi su temi specifici:
  - Factoring e crisi d'impresa
  - Supply chain finance dal punto di vista dei fornitori
- **5** note tecniche e/o risposte a consultazioni pubbliche utili al colloquio con le diverse Autorità e istituzioni
- Supporto a documenti associativi:
  - Piano di comunicazione
  - Calendario corsi
- Supporto continuo a EUF sui temi «caldi»:
  - LPR
  - CRR3/DOD

# Commissione Amministrativa



Presidente

**Daniele Schroder**



Coordinatore

**Massimo Ceriani**

# Commissione Amministrativa

	Gdl	Descrizione	Output/risultati
Lavori in corso	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Impatti ESG sui principi contabili nell'applicazione al factoring (es. SPPI test)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="#">Linee guida interpretative</a></li> </ul>
	Gdl IFRS Reverse factoring	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Monitoraggio evoluzione dei principi contabili IAS in tema di Supplier Finance</li> <li>• Supporto ad attività Gdl Supply chain finance in ambito accounting</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="#">Monitoraggio</a></li> <li>• <a href="#">Da definire</a></li> </ul>
	Gdl Fiscale	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Confronto a distanza su tematiche specifiche</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="#">Monitoraggio</a></li> </ul>
	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Consultazione EBA su elementi fuori bilancio e UCC</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="#">Risposta alla consultazione</a></li> </ul>

# Commissione Controlli interni



Presidente

**Matteo Bigarelli**



Coordinatore

**Marina Corsi**





**ASSIFACT**

Associazione Italiana per il Factoring



# Commissione Controlli interni

	Gdl	Descrizione	Output/risultati	
Ultimi lavori svolti	Gdl Agenti e mediatori	<ul style="list-style-type: none"> <li>Input a OAM per progetto di Revisione D. lgs. n. 141/2010 - Agenti e mediatori</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Osservazioni inviate a OAM</li> </ul>	
	Gdl Antiriciclaggio	<ul style="list-style-type: none"> <li>Esame e commento revisione disposizioni in materia di organizzazione AML</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Supporto ad Associati su temi specifici</li> </ul>	
Lavori in corso	Gdl Responsabilità Amministrativa	<ul style="list-style-type: none"> <li>Revisione e aggiornamento Circolare Tecnica in materia di responsabilità amministrativa</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CT da aggiornare</li> </ul>	
	Gdl Antiriciclaggio	<ul style="list-style-type: none"> <li>Presidi specifici PNRR e cessione bonus edilizi</li> <li>KYC e processi antiriciclaggio SCF</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Best practices di settore</li> <li>Best practices di settore</li> </ul>	
Attività in programma	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> <li>Approfondimenti in materia di esternalizzazione dal punto di vista dei controlli</li> <li>Aspettative di vigilanza sui rischi climatici e ambientali</li> <li>Revisione e aggiornamento Circolare Tecnica in materia di trasparenza</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Best practices di settore</li> <li>Best practices di settore</li> <li>CT da aggiornare</li> </ul>	

# Commissione Crediti e Risk management



Presidente




**Fausto Galmarini**



Coordinatore

**Fabrizio Piscitelli**

# Commissione Crediti e Risk management

	Gdl	Descrizione	Output/risultati
Ultimi lavori svolti	Gdl Nuova DoD EBA	<ul style="list-style-type: none"> <li>Approfondimento DoD per factoring pro solvendo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Nota tecnica </li> </ul>
	Gdl Factoring e crisi d'impresa	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rischi e opportunità per il factoring da nuova disciplina della Crisi d'impresa (in collaborazione con Deloitte)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Best practices di settore e analisi mercato </li> </ul>
	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> <li>Attività di supporto ai contatti istituzionali per l'implementazione della CRR3</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Input per attività istituzionale EUF </li> </ul>
Lavori in corso	Plenaria / Gdl Nuova DoD EBA	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mandato CRR3 per aggiornamento normativa DoD EBA per factoring pro soluto</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Input per attività istituzionale EUF</li> </ul>
	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> <li>Data pooling per modelli IRB e alimentazione attività istituzionale con dati su rischio di credito</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Analisi di fattibilità</li> </ul>
	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> <li>Esame e commento revisione Direttiva contro i ritardi di pagamento dal punto di vista creditizio</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Best practices di settore</li> </ul>
	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> <li>Consultazione EBA su elementi fuori bilancio e UCC</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Risposta alla consultazione</li> </ul>

# Commissione Crediti e Risk management - Segue

	Gdl	Descrizione	Output/risultati
Attività in corso	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> <li>Progetto su rischi connessi a ESG (in collaborazione con CRIF) e monitoraggio sviluppi in tema di climate risk</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Analisi e best practices di settore</li> </ul>
Attività in programma	Gdl LOM EBA	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aggiornamento della situazione del settore dopo il primo periodo di applicazione</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Best practices di settore</li> </ul>
	Gdl Monitoraggio	<ul style="list-style-type: none"> <li>Definizione linee guida in tema di monitoraggio di secondo livello nel factoring</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Best practices di settore</li> </ul>
	Gdl Material Risk Takers	<ul style="list-style-type: none"> <li>Approfondimento delle modalità di identificazione dei MRTs nel caso del factoring</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Best practices di settore</li> </ul>

# Commissione Legale



Presidente




**Enrico Buzzoni**



Coordinatore

**Vittorio Giustiniani**

# Commissione Legale

	Gdl	Descrizione	Output/risultati
Ultimi lavori svolti	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> <li>Esame e commento misure per la tutela dell'indotto delle imprese in amministrazione straordinaria (Acciaierie d'Italia)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Nota tecnica e proposte per il miglioramento della normativa </li> </ul>
	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> <li>Esame nota di Banca d'Italia «Il credito cd. "revolving". Orientamenti di Vigilanza di tutela»</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Disciplina non applicabile al factoring </li> </ul>
	Gdl Factoring e crisi d'impresa	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rischi e opportunità per il factoring da nuova disciplina della Crisi d'impresa (in collaborazione con Deloitte)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Best practices di settore e analisi mercato </li> </ul>
Lavori in corso	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> <li>Consultazione EBA su elementi fuori bilancio e UCC</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Risposta alla consultazione</li> </ul>
	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rassegna giurisprudenziale in collaborazione con Studio Munari Cavani</li> <li>Esame disciplina D.lgs. 198/2021 (agroalimentare) e criticità per le società di factoring</li> <li>Legge di bilancio e disposizioni per il pagamento dei debiti commerciali delle regioni in disavanzo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Osservatorio Giurisprudenza quadrimestrale</li> <li>Best practices di settore</li> <li>Input per attività istituzionale Assifact</li> </ul>

# Commissione Legale - Segue

	Gdl	Descrizione	Output/risultati
Lavori in corso	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> <li>Monitoraggio evoluzione normativa</li> <li>Esame nuovo codice appalti</li> <li>Supporto a roadmap PNRR associativa</li> <li>DL PNRR - misure per la riduzione dei tempi di pagamento da parte delle pubbliche amministrazioni</li> <li>Esame e commento consultazione su revisione Direttiva contro i ritardi di pagamento</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Influence su attività legislativa</li> <li>Da definire</li> <li>Proposte di emendamento</li> <li>Input per attività istituzionale EUF</li> </ul>
	Gdl Revocatoria	<ul style="list-style-type: none"> <li>Revisione emendamenti Revocatoria</li> <li>Approfondimento revocatoria in ambito SCF</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bozza di emendamenti</li> </ul>
	Gdl Interessi crediti fiscali	<ul style="list-style-type: none"> <li>Proposta di Aggiornamento interessi su rimborsi crediti fiscali</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bozza di emendamenti</li> </ul>

# Commissione Legale - Segue

Attività in programma	Gdl	Descrizione	Output/resultati
	Gdl Unidroit	<ul style="list-style-type: none"><li>• Esame e commento della Draft Model Law on factoring Unidroit</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Da definire</li></ul>
	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"><li>• Approfondimento del pegno non possessorio</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Da definire</li></ul>

---



# Commissione Marketing e Comunicazione



Presidente

**Alessandro Ricco**



Coordinatore

**Carlo Sadar**



**ASSIFACT**

Associazione Italiana per il Factoring

# Commissione Marketing e Comunicazione

	Gdl	Descrizione	Output/risultati
Ultimi lavori svolti	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> <li>Supporto all'elaborazione del piano di comunicazione Assifact 2024</li> <li>Approfondimenti da indagine domanda di factoring (SCF dal punto di vista del fornitore)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Piano di comunicazione Assifact 2024 </li> <li>Documento informativo ed educativo per fornitori SCF </li> </ul>
Lavori in corso	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> <li>Supporto attività di comunicazione e organizzazione e eventi dell'Associazione</li> <li>Indagine conoscenza e soddisfazione in merito a servizi e attività di Assifact</li> <li>Video-interviste</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Comunicazione associativa</li> <li>Input per miglioramento dei servizi Assifact</li> <li>Video-interviste</li> </ul>
Attività in programma	Gdl Awards	<ul style="list-style-type: none"> <li>Approfondimento dell'opportunità di partecipare a Credit Awards con premi ad hoc sul factoring o coinvolgimento in comitato di premiazione</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Proposta di premio «factoring»</li> </ul>

# Commissione Organizzazione e Risorse umane

Presidente

**Da nominare**



Coordinatore




**Silvia Massaro**



**ASSIFACT**

Associazione Italiana per il Factoring

# Commissione Organizzazione e Risorse umane

	Gdl	Descrizione	Output/risultati
Ultimi lavori svolti	Gdl Risorse Umane	<ul style="list-style-type: none"> <li>Supporto alla predisposizione dell'offerta formativa di Assifact per l'anno 2024</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Calendario corsi </li> </ul>
	Gdl Diversity	<ul style="list-style-type: none"> <li>Diversity e Gender balance nel factoring 2022</li> <li>Organizzazione ciclo di eventi formativi su temi D&amp;I</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rapporto di indagine </li> <li>Ciclo di 3 incontri D&amp;I nel 2024 </li> </ul>
Lavori in corso	Gdl Diversity	<ul style="list-style-type: none"> <li>Diversity e Gender balance nel factoring 2023</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rapporto di indagine</li> </ul>
Attività in programma	Gdl Mezzi di pagamento	<ul style="list-style-type: none"> <li>Analisi dei mezzi di pagamento utilizzati dai debitori e successive riflessioni</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Definizione iniziative e proposte di intervento</li> </ul>
	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> <li>Supporto ad attività Gdl Supply chain finance in ambito IT</li> <li>Definizione di Funzioni Operative Importanti (FOI) nel factoring</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Organizzazione ciclo di incontri con Fintech / Techfin</li> <li>Best practices di settore</li> </ul>

# Commissione Segnalazioni di Vigilanza e Centrale Rischi

Presidente

**Da nominare**



Coordinatore





**Antonio Ricchetti**



**ASSIFACT**

Associazione Italiana per il Factoring

# Commissione Segnalazioni di Vigilanza e Centrale Rischi

	Gdl	Descrizione	Output/resultati
Ultimi lavori svolti	Gdl PUMA	<ul style="list-style-type: none"> <li>Partecipazione a tavoli di lavoro PUMA</li> <li>Esame nuova base A7 - Nuova voce 52549 - Modifiche unilaterali nei rapporti con la clientela</li> <li>Consultazione Circolare 217 e nuove voci su cessione e acquisti finanziamenti</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Documentazione PUMA </li> <li>Circolare Tecnica </li> <li>Circolare Tecnica </li> </ul>
	Gdl Nuova DoD EBA	<ul style="list-style-type: none"> <li>Approfondimento DoD per factoring pro solvendo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Nota tecnica </li> </ul>
Lavori in corso	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> <li>Risoluzione problematiche segnaletiche nella cessione di crediti fra intermediari</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Influence su attività Bankit</li> </ul>
	Gdl Nuova CR per il factoring	<ul style="list-style-type: none"> <li>Monitoraggio evoluzione della CR verso AnaCredit</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Influence su attività Bankit</li> </ul>
	Gdl PUMA	<ul style="list-style-type: none"> <li>Partecipazione a tavoli di lavoro PUMA</li> <li>CCF applicabile a quota non anticipata del pro soluto formale</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Documentazione PUMA</li> <li>Circolare Tecnica</li> </ul>

# Commissione Segnalazioni di Vigilanza e Centrale Rischi

	Gdl	Descrizione	Output/risultati
Lavori in corso	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> <li>Consultazione EBA su elementi fuori bilancio e UCC</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Risposta alla consultazione</li> </ul>
	Gdl Nuova DoD EBA	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mandato CRR3 per aggiornamento normativa DoD EBA per factoring pro soluto</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Input per attività istituzionale EUF</li> </ul>
	Gdl IReF	<ul style="list-style-type: none"> <li>Monitoraggio evoluzione progetto IReF della BCE</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Influence su attività Bankit</li> </ul>
Attività in programma	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> <li>Supporto ad attività Gdl Supply chain finance in ambito CR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Da definire</li> </ul>

# Gruppi di lavoro interdisciplinari

**Gdl Supply chain finance**

**Gdl Referenti / Responsabili ESG & Sustainability**