



ASSIFACT

Associazione Italiana per il Factoring

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)



ASSIFACT

Associazione Italiana per il Factoring

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

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

Commissione Controlli interni



Presidente

Matteo Bigarelli



Coordinatore

Marina Corsi

Commissione Controlli interni

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

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

Commissione Crediti e Risk management - Segue

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

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

Commissione Legale - Segue

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

Commissione Legale - Segue

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

Commissione Marketing e Comunicazione



Presidente

Alessandro Ricco



Coordinatore

Carlo Sadar

Commissione Marketing e Comunicazione

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

Commissione Organizzazione e Risorse umane

Presidente

Da nominare



Coordinatore

Silvia Massaro

Commissione Organizzazione e Risorse umane

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

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

Commissione Segnalazioni di Vigilanza e Centrale Rischi

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

Gruppi di lavoro interdisciplinari

Gdl Supply chain finance

Gdl Referenti / Responsabili ESG & Sustainability