

OGGETTO: Attività delle Commissioni Tecniche e dei Gruppi di lavoro di Assifact

Sperando di fare cosa gradita, si trasmette agli Associati un documento recante un aggiornamento in merito alle attività svolte, in corso e in programma nell'ambito delle diverse Commissioni Tecniche e dei rispettivi Gruppi di lavoro. Il documento è stato presentato al Consiglio di Assifact nella sessione del 28 maggio u.s.

Si ricorda che il presente documento è pubblicato nell'Area "Le Circolari" dell'Area Riservata del sito associativo: <https://areariservata.assifact.it>.

Cordiali saluti

Il Segretario Generale
Alessandro Carretta

DISTRIBUZIONE:

| ASSOCIATI ORDINARI E CORRISPONDENTI | | | |
|---------------------------------------|--|--|--|
| AOSTA FACTOR | Alessandro BERTOLDO | FACTORCOOP | Franco TAPPARO |
| BANCA CF+ | DIREZIONE GENERALE Michele RONCHI | FACTORIT | Fabio BOLLINI |
| BANCA DEL FUCINO | DIREZIONE GENERALE Stefano CUPPERI | FERCREDIT | Stefano PIERINI |
| BANCA IFIS | Andrea BERNA Alberto STACCIONE | FIDIS | Andrea FAINA |
| BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA | Carmelo GIANIRACUSA | GENERALFINANCE | Massimo GIANOLLI |
| BANCA PROGETTO | Giorgio GRAZIANI Giuseppe PIGNATELLI | GUBER BANCA | DIREZIONE GENERALE Simone PORCELLATI |
| BANCA SISTEMA | Andrea TRUPIA | IFITALIA | Chiara BRACCI |
| BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA | Davide TOGNETTI | ILLIMITY BANK | Franco MARCARINI |
| BARCLAYS BANK IRELAND | Alessandro RICCO | INTESA SANPAOLO | Anna CARBONELLI |
| BCC FACTORING | Paolo IACHETTINI | ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO | DIREZIONE GENERALE Alfonso IAQUINANDI |
| BFF BANK | Massimiliano BELINGHERI | MBFACTA | Enrico BUZZONI |
| BPER FACTOR | Matteo BIGARELLI Vittorio GIUSTINIANI | MCC FACTOR | DIREZIONE GENERALE Alberto ROMANI |
| BURGO FACTOR | Luca BERTINI | SACE FCT | Daniele SCHRODER |
| CLESSIDRA FACTORING | Gabriele PICCINI Keoma GARBILLO | SG FACTORING | Sylvain LOISEAU |
| CREDEMFACTOR | Gabriele DECO' | UNICREDIT FACTORING | Daniela FERRARI |
| CREDIT AGRICOLE FACTORING | Ivan TOMASSI | | |
| EXPRIVIA | Dario GRECO | | |
| ASSOCIATI SOSTENITORI | | | |
| AGENZIA ITALIA | Lorenzo BAGGIO | LENDSCAPE | Kevin DAY |
| BENEFIND | Alessandro CICCHI | LEXANT SOCIETA' BENEFIT TRA AVVOCATI | Andrea ARNALDI |
| CODIX | Laurent TABOUELLE | QUALCO | Marco COZZI |
| FINWAVE | Willy BURKHARDT | SCIUME' LEGAL & TAX | Nicola NUNZIATA |
| FS2A | Francesco SACCHI | SEFIN | Claudia NEGRI |
| GIOVANARDI STUDIO LEGALE | Cecilia LAMPERTICO | STUDIO LEGALE FUMAGALLI, GRANDO e ASSOCIATI | Francesco LOI |
| K LINX | Mario FARRIS | STUDIO LEGALE LUPI E ASSOCIATI | Massimo LUPI |
| LA SCALA SOCIETA' TRA AVVOCATI | Luciana CIPOLLA | STUDIO LEGALE RAIA & PARTNERS | Domenico RAIA |
| LEGALI RIUNITI LEX AVVOCATI ASSOCIATI | Gianluca LEOTTA | | |



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"> • 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/risultati |
|-----------------------|--------------------------|--|---|
| 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

| | Gdl | Descrizione | Output/risultati |
|-----------------|-------------------------------|--|---|
| Lavori in corso | 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



ASSIFACT

Associazione Italiana per il Factoring

Commissione Marketing e Comunicazione

| | Gdl | Descrizione | Output/risultati |
|-----------------------|------------|--|--|
| 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



ASSIFACT

Associazione Italiana per il Factoring

Commissione Organizzazione e Risorse umane

| | Gdl | Descrizione | Output/resultati |
|-----------------------|------------------------|--|--|
| 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

Commissione Segnalazioni di Vigilanza e Centrale Rischi

| | Gdl | Descrizione | Output/resultati |
|----------------------|-------------------------------|---|---|
| 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