



ASSIFACT

Associazione Italiana per il Factoring

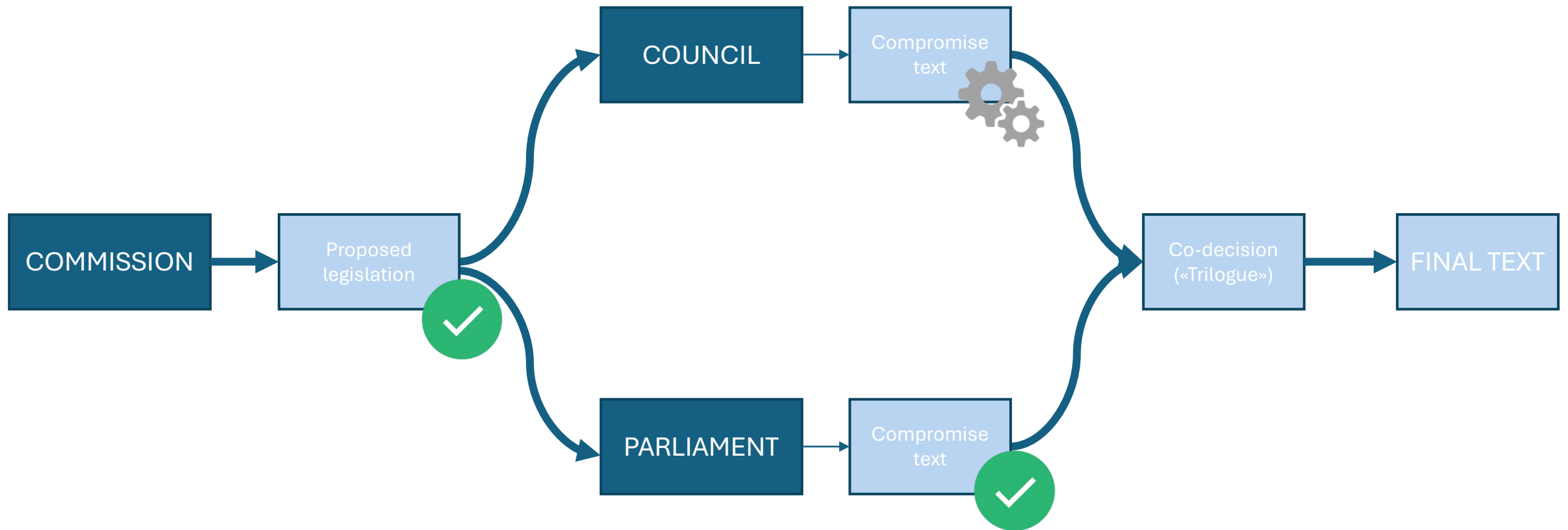
LPR: stato di avanzamento del processo legislativo

Commissione Legale Assifact

16 maggio 2024

- Documento riservato -

Il processo legislativo europeo



La proposta della Commissione: timeline

- Ottobre 2022: la Commissione Europea ha programmato nel suo Programma di lavoro per il 2023 una proposta legislativa per la revisione della direttiva sui ritardi di pagamento
- Febbraio 2023: Call for evidences della Commissione Europea
- Il 12 settembre 2023, nel contesto di una serie di iniziative per affrontare le esigenze delle PMI europee (pacchetto di sostegno alle PMI), la Commissione Europea ha pubblicato la proposta annunciata. Le nuove regole abrogherebbero la direttiva del 2011 sui ritardi di pagamento e la sostituirebbero con un regolamento.
- La proposta introduce un **limite massimo di pagamento più rigoroso di 30 giorni**, elimina le ambiguità e affronta le lacune legali dell'attuale direttiva. Il testo proposto garantisce anche il **pagamento automatico degli interessi maturati e delle spese di compensazione** e introduce **nuove misure di enforcement e risarcimento** per proteggere le aziende contro i cattivi pagatori.

La proposta della Commissione: art. 3

Article 3

Payment periods

1. **In commercial transactions, the payment period shall not exceed 30 calendar days**, from the date of the receipt of the invoice or an equivalent request for payment by the debtor, provided that the debtor has received the goods or services. **This period shall apply both to the transactions between undertakings and between public authorities and undertakings.** The same payment period shall also apply to the supply of non-perishable agricultural and food products on a regular and non-regular basis as referred to in Articles 3(1)(a), point (i), second indent and 3(1)(a), point (ii), second indent of Directive (EU) 2019/633, unless Member States provide for a shorter payment period for such products.

2. **A procedure of acceptance or verification may be exceptionally provided for in national law only where strictly necessary** due to the specific nature of the goods or services. In that case, the contract shall describe the details of the procedure of acceptance or verification, including its duration.

3. Where the contract provides for a procedure of acceptance or verification, in accordance with paragraph 2, **the maximum duration of that procedure shall not exceed 30 calendar days** from the date of receipt of the goods or services by the debtor, even if such goods or services are supplied prior to the issuance of the invoice or an equivalent request for payment. In this case, the debtor shall initiate the procedure for acceptance or verification immediately upon reception from the creditor of the goods and/or the services that are the object of the commercial transaction. The payment period shall not exceed 30 calendar days after such procedure has taken place.

4. The payment period set out in paragraph 1 is the maximum payment period and is without prejudice to a shorter period which may be provided for in national law.

La posizione di EUF: punti chiave

- Necessità di mantenere la libertà contrattuale nelle transazioni B2B: 30 giorni (meglio 60) come riferimento generale ma derogabile in caso di accordo fra le parti (posizione in linea con BusinessEurope)
- Giustificato un maggior rigore nelle transazioni B2G: ok 30 giorni
- Necessità di assicurare supporto finanziario alle imprese nel ridurre i tempi di pagamento attraverso il factoring, mediante:
 - Previsioni che rendono inefficaci le clausole e le prassi che limitano e/o ostacolano la cessione del credito («ban on assignment»)
 - Previsioni che supportino esplicitamente il factoring

Il lavoro in Parlamento Europeo: timeline

- Il 2 ottobre 2023, il dossier è stato trasmesso alla Commissione per il mercato interno e la protezione dei consumatori (IMCO). Róża Thun und Hohenstein (Renew Europe, Polonia) è stata nominata Relatrice per il dossier
- Il 14 novembre 2023, la relatrice ha pubblicato il suo rapporto preliminare. Nel rapporto, la Relatrice ha sposato l'impostazione della Commissione sui termini di pagamento e ha introdotto un passaggio relativo al divieto di ban on assignment
- Il 20 marzo 2024, la Commissione IMCO ha adottato la sua posizione sul regolamento per combattere i ritardi di pagamento
- Il 23 aprile 2024, il Parlamento Europeo in seduta plenaria ha adottato la posizione IMCO
- Il dossier sarà seguito dal nuovo Parlamento dopo le elezioni europee del 6-9 giugno.

Il lavoro in Parlamento Europeo: contenuti

- La **posizione adottata dal Parlamento** propone di stabilire i termini di pagamento a:
 - **30 giorni per le transazioni B2G;**
 - **Fino a 60 giorni per le transazioni B2B, se espressamente concordato;**
 - **Fino a 120 giorni per le transazioni che coinvolgono determinati tipi di beni, come i beni a lenta rotazione.**
- Inoltre, per quanto riguarda il factoring, gli eurodeputati hanno concordato di **vietare clausole contrattuali e pratiche volte a escludere o limitare il diritto del creditore di cedere questi crediti a terzi allo scopo di accedere ai servizi di finanziamento.**
- Inoltre, sia il **considerando 29** sia l'**articolo 17** invitano gli Stati membri a mettere a disposizione delle PMI strumenti come le soluzioni di factoring.

Il lavoro in Parlamento Europeo: art. 3

Amendment 39

Proposal for a regulation Article 3 – paragraph 1

Text proposed by the Commission

1. In commercial transactions, the payment period shall not exceed 30 calendar days, from the date of the receipt of the invoice or an equivalent request for payment by the debtor, provided that the debtor has received the goods or services. This period shall apply both to the transactions between undertakings and between public authorities and undertakings. *The same payment period shall also apply to the supply of non-perishable agricultural and food products on a regular and non-regular basis as referred to in Articles 3(1)(a), point (i), second indent and 3(1)(a), point (ii), second indent of Directive (EU) 2019/633, unless Member States provide for a shorter payment period for such products.*

Amendment

1. In commercial transactions, the payment period shall not exceed 30 calendar days, from the date of the receipt of the invoice or an equivalent request for payment by the debtor, provided that the debtor has received the goods or services *in accordance with contractual agreement. Where the date of the receipt of the invoice or the equivalent request for payment is uncertain, the payment period shall not exceed 30 calendar days from the date of receipt of the goods or services.* This period shall apply both to the transactions between undertakings and between public authorities and undertakings.



Il lavoro in Parlamento Europeo: art. 3

Amendment 40

Proposal for a regulation
Article 3 – paragraph 1 a (new)

Text proposed by the Commission

Amendment

1a. In commercial transactions between undertakings, where expressly agreed in the contract, the payment period referred to in paragraph 1, may be extended up to 60 calendar days.

Il lavoro in Parlamento Europeo: art. 3

Amendment 41

Proposal for a regulation Article 3 – paragraph 1 b (new)

Text proposed by the Commission

Amendment

1b. By way of derogation from paragraph 1, in transactions between undertakings for the purchase of slow moving or seasonal goods, the payment period may be extended up to 120 calendar days from the date of the receipt of the invoice or an equivalent request for payment by the debtor, provided that the debtor has received the goods.

Prior to the date of application of this Regulation, the Commission shall adopt and publish technical guidance documentation concerning the practical details for the application of this paragraph as regards the goods falling under the definition of slow moving goods laid down in Article 2(9b) and the definition of seasonal goods laid down in Article 2(9c). Such technical guidance documentation shall in particular address diverging payment practices put in place by different economic operators consisting in a risk of fragmentation of the internal market.



ASSIFACT

Associazione Italiana per il Factoring

Il lavoro in Parlamento Europeo: art. 9

Amendment 54

Proposal for a regulation

Article 9 – paragraph 1 – introductory part

Text proposed by the Commission

1. The following contractual terms and practices shall be null and void:

Amendment

1. The following contractual terms and practices shall be null and void, ***and in any case shall be prohibited:***

Amendment 55

Proposal for a regulation

Article 9 – paragraph 1 – point b a (new)

Text proposed by the Commission

Amendment

(ba) excluding or limiting the right of the creditor to:

- (i) make assignments of the credit to third parties for the purpose of accessing financing services;***
- (ii) make use of an executive order of payments issued by a court;***



ASSIFACT

Associazione Italiana per il Factoring

Il lavoro in Parlamento Europeo: art. 17

Amendment 81

Proposal for a regulation Article 17 – paragraph 2

Text proposed by the Commission

2. Member States shall ensure that credit management tools **and** financial literacy trainings are available and accessible to small and medium sized enterprises, including on the use of digital tools for timely payments.

Amendment

2. Member States shall ensure that ***invoice and*** credit management tools, ***including factoring and similar financing services, as well as*** financial literacy trainings ***and any other initiatives that tackle late payment*** are available and accessible to small and medium sized enterprises, including on the use of digital tools for timely payments.

Focus: alcuni commenti della CE sul factoring

- Il factoring è una soluzione per sostenere la liquidità, ma non è una soluzione ai ritardi di pagamento
- Il factoring è più adatto per le medie imprese e non per le piccole imprese, poiché è troppo complesso e le piccole imprese spesso preferiscono trattare direttamente con i loro clienti. Inoltre, le aziende devono essere "fattorizzabili" e avere un flusso costante di fatture, cosa che non è il caso di tutte le piccole imprese
- Alcuni paesi come l'Italia impediscono la cessione delle fatture e le autorità pubbliche possono opporsi alla cessione delle fatture
- Il reverse factoring è utile, ma potrebbe diventare una pratica sleale in alcuni casi specifici
- Gli Stati membri dovrebbero garantire che le aziende abbiano accesso a soluzioni di gestione delle fatture e del credito, all'educazione finanziaria e che sappiano come utilizzare il factoring

Il lavoro in Consiglio: timeline

- Il 7 marzo 2024, il Consiglio «Competitività» (presente Ministro Urso) ha esaminato il dossier, rilevando:
 - la piena condivisione per gli obiettivi della proposta
 - forti perplessità o anche netta contrarietà di diversi Stati Membri per la trasformazione della Direttiva in Regolamento
 - contrarietà della maggioranza degli Stati Membri al termine perentorio di 30 giorni, sostenendo la necessità di mantenere maggiori margini di libertà contrattuale
 - la necessità (espressa da alcuni SM fra cui l'Italia e la Germania) di mantenere deroghe per il settore sanitario
- Il 16 giugno gdl tecnico per discutere una prima proposta di testo di compromesso presentata dalla Presidenza Belga
- Il 24 maggio 2024 si terrà il prossimo Consiglio «Competitività»

La proposta belga di compromesso

- Proposta di trasformare il testo in **Direttiva**
- Stabilire i termini di pagamento a:
 - **Discrezionalità per gli Stati Membri di estendere fino a 60 giorni per le transazioni B2G, se espressamente concordato e giustificato dalla natura del contratto;**
 - **Fino a 60 giorni per le transazioni B2B, se espressamente concordato;**
 - **Discrezionalità per gli Stati Membri di determinare i settori per i quali sono necessari termini di pagamento più lunghi a causa della specifica natura dei beni o servizi, e devono, in tal caso, determinare il termine massimo di pagamento.**
- Nessuna menzione riguardo a:
 - **Ban on assignment**
 - **Factoring**